



PT. BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp/Mobile : 0383-22193/085331077193, Fax 0383-22266, Larantuka – 86218
Kantor Kas Boru: Jl. Pasar Inpres, Kampug Baru, Telp 082146465379, Wulangggitang – 86253
Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No.3 Telp 0383-2524050920 Waiwerang - 86261
Website : www.bprbinausahadana.com, Email : bprbinausahadana1@gmail.com
Kabupaten Flores Timur Provinsi Nusa Tenggara Timur

Larantuka, 31 Januari 2024

No. : P/021/BUD-UM/2023

Lamp. : 1 (Satu) Berkas

Hal : Laporan Tata Kelola Tahun 2023

Kepada Yth.

Ketua DPP Perbarindo

Komplek Petra II No, 46

Jl. Ahmad Yani By Pass-Cempaka Putih

Jakarta Pusat

Dengan Hormat,

Berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 4/POJK.03/2015, Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat, sesuai pada Pasal 76 (1) maka dengan ini kami menyampaikan Laporan Penerapan Tata Kelola sebagaimana dimaksud.

Demikian agar dapat menjadi maklum. Atas bantuan dan kerjasamanya kami sampaikan tertima kasih



Moses Kopong Beda, S.Sos.CRBD

Direktur Utama



LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA
(GOOD CORPORATE GOVERNANCE)

PT. BPR BINA USAHA DANA
TAHUN 2023



Larantuka, Januari 2024



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor
Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253
Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261
Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

DAFTAR ISI

PELAKSANAAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE

PT BPR BINA USAHA DANA

TAHUN 2023

Pengantar

I Pendahuluan

- a. Pendahuluan
- b. Latar Belakang
- c. Dasar Hukum

II. Transparansi Pelaksanaan Good Corporate Governance

Pelaksanaan Good Corporate Governance

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggungjawab Direksi
 1. Tugas dan Tanggungjawab Direksi
 2. Frekwensi Rapat Direksi
 3. Jumlah, Komposisi, Kriteria dan Independensi Direksi
 4. Program Pelatihan Dalam Rangka Meningkatkan Kompetensi Direksi
2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggungjawab Dewan Komisaris
 1. Tugas dan Tanggungjawab Dewan Komisaris
 2. Rekomendasi Dewan Komisaris
 3. Frekwensi Rapat Dewan Komisaris
3. Struktur Keanggotaan Keahlian
4. Hubungan Keuangan dan Hubungan Keluarga Direksi dan Dewan Komisaris
5. Kepemilikan Saham Direksi dan Dewan Komisaris
6. Rangkap Jabatan Direksi dan dewan Komisaris
7. Paket Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain Bagi Direksi dan Dewan Komisaris
8. Rasio Gaji Tertinggi dan Terendah Direksi, Dewan Komisaris dan Karyawan/i



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor
Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253
Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261
Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

9. Jumlah Penyimpanan Internal (Internal Fraud)
10. Permasalahan Hukum
11. Share Option
12. Transaksi Yang Mengandung Benturan Kepentingan
13. Pemberian Dana Untuk Kepentingan Sosial dan Kegiatan Politik

III. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan

IV. Penerapan Fungsi Kepatuhan, Fungsi Audit Intern dan Fungsi Audit Ekstern

1. Penerapan Fungsi Kepatuhan
2. Penerapan Fungsi Audit Intern
3. Penerapan Fungsi Audit Ekstern

V. Penerapan Manajemen Risiko termasuk Sistem Pengendalian Intern

1. Pengawasan Aktif Dewan Komisaris
2. Kecukupan Kebijakan, Prosedur dan Penetapan Limit
3. Sistem Pengendalian Intern

VI. Penyediaan Dana Kepada Pihak Terkait (Related Party) dan Penyediaan Dana Besar / BMPK

VII. Rencana Bisnis Bank

VIII. Kesimpulan Umum Hasil Self Assessment Pelaksanaan Good Corporate Governance (GCG)

1. Penilaian Komposit dan Predikat
2. Self Assessment Pelaksanaan Good Corporate Governance (GCG)

IX. Penutup



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor
Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253
Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261
Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

PENGANTAR

Laporan Pelaksanaan Penerapan Tata Kelola PT. BPR Bina Usaha Dana Tahun 2022 ini dibuat untuk memenuhi Kewajiban BPR dalam melaksanakan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan antara lain :

- POJK No. 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat
- Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor SEOJK No.5/SEOJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016, Tentang Penerapan Tata kelola Bank Perkreditan Rakyat,
- Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor SEOJK 24/SEOJK.03/2020 tanggal 14 Desember 2020, Tentang perubahan atas SEOJK No.5/SEOJK.03/2016
- POJK Nomor 13/POJK.03/2015, tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Perkreditan Rakyat.

Laporan ini memuat tentang pelaksanaan Penerapan Tata kelola pada PT BPR Bina Usaha Dana disetiap kegiatan usahanya pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.

Penilaian pelaksanaan penerapan Tata Kelola dilakukan dengan metode self assessment berdasarkan laporan-laporan dan bukti dokumen pendukung lainnya.

Penilaian tersebut merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari penilaian Tingkat Kesehatan.

Laporan Pelaksanaan Penerapan Tata Kelola merupakan pemenuhan peraturan ketentuan yang wajib dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan dan laporan ini juga diharapkan dapat digunakan untuk kepentingan stakeholders guna mengetahui kinerja BPR, kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang berlaku dan nilai-nilai etika yang berlaku umum pada industri perbankan serta pelaksanaan prinsip dasar



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218Kantor
Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253
Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261
Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

Tata Kelola yaitu transparansi, akuntabilitas, pertanggungjawaban, independensi dan kesetaraan

I. Pendahuluan

d. Pendahuluan

Untuk meningkatkan kinerja Bank dan meningkatkan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang berlaku serta nilai-nilai etika yang berlaku umum pada industri perbankan, maka BPR Bina Usaha Dana dalam melaksanakan kegiatan usahanya wajib berpedoman pada prinsip Tata Kelola Perusahaan yang meliputi 5 (lima) pilar utama yaitu Transparansi (transparency), Akuntabilitas (accountability), Pertanggungjawaban (responsibility), Independensi (independency) dan Kewajaran (fairness).

1. Keterbukaan (Transparency)

keterbukaan dalam mengemukakan informasi yang material dan relevan serta keterbukaan dalam proses pengambilan keputusan. Bank mengungkapkan informasi secara tepat waktu, memadai, jelas, akurat dan mudah diperbandingkan serta mudah diakses oleh stakeholders sesuai dengan haknya. Prinsip keterbukaan oleh Bank tidak mengurangi kewajiban untuk memenuhi ketentuan rahasia Bank sesuai Undang-Undang yang berlaku.

2. Akuntabilitas (Accountability)

Kejelasan fungsi dan pelaksanaan pertanggungjawaban organ Bank sehingga pengelolaannya berjalan secara efektif. Bank memiliki ukuran kinerja dari semua jajaran berdasarkan ukuran-ukuran yang konsisten dengan nilai-nilai perusahaan, sasaran, dan usaha dan strategi Bank sebagai pencerminan akuntabilitas Bank.



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor
Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253
Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261
Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

3. Tanggung Jawab (Responsibility)

kesesuaian pengelolaan Bank dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan prinsip-prinsip pengelolaan Bank yang sehat. Sebagai wujud pertanggungjawaban Bank untuk menjaga kelangsungan usahanya, Bank harus berpegang pada prinsip kehati-hatian (prudential banking practices) dan menaati peraturan perundang-undangan yang berlaku. Bank harus bertindak sebagai good corporate citizen (warga perusahaan yang baik) termasuk peduli terhadap lingkungan dan melaksanakan tanggung jawab sosial.

4. Independensi (Independency)

pengelolaan Bank secara profesional tanpa pengaruh/tekanan dari pihak manapun. Bank menghindari terjadinya dominasi yang tidak wajar oleh stakeholders manapun, dan tidak terpengaruh oleh kepentingan sepihak serta bebas dari benturan kepentingan (conflict of interest), dan setiap keputusan berdasarkan objektivitas serta bebas dari tekanan dari pihak manapun.

5. Kewajaran (Fairness)

Keadilan dan kesetaraan dalam memenuhi hak-hak stakeholders yang timbul berdasarkan perjanjian dan peraturan perundang-undangan yang berlaku. Bank memperhatikan kepentingan seluruh stakeholders berdasarkan asas kesetaraan dan kewajaran (equal treatment) serta memberikan/menyampaikan pendapat bagi kepentingan Bank atau mempunyai akses terhadap informasi sesuai dengan prinsip keterbukaan.

e. Latar Belakang

Bank Perkreditan Rakyat dalam aktivitasnya menerima simpanan dalam bentuk tabungan, deposito berjangka dan menyalurkan kembali dalam bentuk kredit.



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218Kantor
Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253
Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261
Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

Dalam menjalankan fungsi intermediasinya, Bank Perkreditan Rakyat harus mengimplementasikan prinsip-prinsip Tata Kelola dalam setiap aspek pengelolaan perusahaan.

BPR menyadari bahwa keberlangsungan eksistensi perusahaan tidak hanya diukur dari performa keuangan, dan peningkatan keuntungan, melainkan juga melalui performa internal perusahaan yaitu etika dan Tata Kelola.

Guna mendukung tercapainya tujuan perusahaan, BPR menetapkan komitmen untuk menjalankan sistem perbankan yang sehat di Indonesia dengan berlandaskan pada pengimplementasian prinsip-prinsip Tata Kelola. Melalui implementasi prinsip-prinsip tersebut secara konsisten dan berkesinambungan diharapkan dapat memaksimalkan corporate value dan kepercayaan pasar. Hal ini dilakukan agar Bank memiliki daya saing yang kuat, baik secara nasional serta mampu menjaga kelangsungan usaha dalam jangka panjang sehingga tujuan perusahaan dapat tercapai.

PT BPR Bina Usaha Dana senantiasa berupaya untuk menerapkan praktek tata kelola yang baik dan sehat, dengan tujuan :

- Meningkatkan kinerja Bank dengan menerapkan GCG dalam segala kegiatan Bank sejalan dengan visi, misi dan rencana strategi usaha yang telah ditetapkan Bank.
- Menjaga agar kegiatan operasional Bank mematuhi peraturan internal dan eksternal Bank, serta perundang-undangan yang berlaku.
- Meningkatkan pertanggungjawaban dan memberikan nilai tambah Bank kepada Stakeholders.
- Memperbaiki budaya kerja Bank.
- Mengelola sumber daya Bank secara lebih amanah.
- Mendorong dan mendukung pengembangan Bank.



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor
Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253
Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261
Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

f. Dasar Hukum

Dasar Hukum Pelaksanaan Tata Kelola di PT. BPR Bina Usaha Dana adalah :

1. Undang-Undang

- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan UU No 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan juncto Undang-undang (UU) Nomor 4 Tahun 2023 tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan
 - Undang- Undang No 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas
2. Peraturan Pemerintah Nomor 54 Tahun 2017 tentang Badan Usaha Milik Daerah
 3. Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 94 tahun 2017 Tentang Pengelolaan Bank Perkreditan Rakyat Milik Pemerintah Daerah
 4. Peraturan Daerah Kabupaten Flores Timur Nomor 17 tahun 2021 tentang Tata Organisasi Bank Perkreditan Rakyat
 5. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 4/POJK 03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat yang diberlakukan sejak tanggal 1 April
 - Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor No.5/SEOJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016, Tentang Penerapan Tata Kelola Bank Perkreditan
 - Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 24/SEOJK.03/2020 tanggal 14 Desember 2020, Tentang perubahan atas SEOJK 5/SEOJK.03/2016.
 6. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 13/POJK.03/2015 tanggal 3 November 2015, Tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Perkreditan
 7. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor SEOJK No.1/SEOJK.03/2019 tanggal 21 Januari 2019, Tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Perkreditan Rakyat.
 8. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 8 Tahun 2023 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang, Pencegahan Pendanaan Terorisme dan Pencegahan Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal Di Sektor Jasa Keuangan



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor
Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253
Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261
Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

9. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor No.6/SEOJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016, Tentang Penerapan Fungsi Kepatuhan Bagi Bank Perkreditan Rakyat
10. Anggaran Dasar PT. BPR Bina Usaha Dana

II. Transparansi Pelaksanaan Good Corporate Governance

A. Pelaksanaan *Good Corporate Governance* (GCG)

Pelaksanaan *Good Corporate Governnace* (GCG) pada PT BPR Bina Usaha Dana berdasarkan hasil *Self Assessment* meliputi 7 (tujuh) aspek sebagai berikut berikut:

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggungjawab Direksi.

1.1. Tugas Pokok dan Fungsi Direktur Utama, antara lain :

1. Mengurus dan mengelola Bank sesuai anggaran Dasar
2. Membuat perencanaan dan arah bisnis bank
3. Menyusun rencana kerja/ bisnis (RBB) Bank jangka pendek, menengah dan panjang
4. Menyusun dan membuat laporan realisasi RRB kepada Dewan Komisaris
5. Membuat Laporan Tahunan Pertanggungjawaban Direksi kepada Dewan Komisaris dan Pemilik pada RUPS Tahunan
6. Menetapkan kebijakan umum dan strategis yang mempengaruhi pertumbuhan, perkembangan kelangsungan usaha Bank
7. Membuat dan menetapkan kebijakan remunerasi karyawan
8. Membuat dan menetapkan pedoman, prosedur dan kebijakan (bidang operasional, bidang perkreditan, bidang manajemen risiko, dll)
10. Menetapkan Struktur Organisasi Kantor Pusat, Kantor Cabang dan Kantor Kas
11. Kantor Kas
12. Melakukan meeting dengan Unit Kerja untuk membahas permasalahan kerja, memberikan arahan dan solusi serta mengevaluasi progress pencapaian kinerja secara bulanan



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor
Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253
Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261
Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

13. Menerima Laporan Pemeriksaan Rutin Pejabat Eksekutif Audit Internal dan memastikan terdapat tindak lanjut perbaikan pada unit kerja
 14. Melakukan koordinasi dengan Direktur Kepatuhan dalam hal:
 - a. Pengaturan Likuiditas Bank yang efektif dan efisien
 - b. Memastikan kecukupan Likuiditas Bank
 - c. Memastikan kelancaran aktifitas operasional Bank
 - d. Memastikan cara-cara kerja karyawan telah mengutamakan prinsip kehati-hatian, pelayanan prima dan efektif/efisien
 15. Melakukan dan menjalin kerjasama dan penandatanganan perjanjian dengan pihak eksternal, institusi pemerintahan, swasta, notaris, lembaga keuangan/non keuangan (perbankan, asuransi, jasa keuangan, dll) untuk tujuan pengembangan dan kemajuan bisnis Bank
 16. Menindaklanjuti temuan OJK untuk dilakukan perbaikan
 17. Melakukan penandatanganan :
 - a. Surat Keputusan Direksi
 - b. Surat Edaran Direksi
 - c. Memo Internal Direksi
 - d. Surat-surat formal Bank kepada OJK, BI, Institusi
 - e. Pemerintah maupun swasta, dll Perjanjian Kerjasama (Sewa menyewa, Pengadaan dan Jasa) Surat-surat kepada Notaris/Asuransi
 - f. Perjanjian Kredit dan akta-akta notaris
 - g. Surat Keterangan Lunas, dll
- 1.2. Tanggungjawab dan wewenang Direktur Utama, antara lain :
1. Bertanggungjawab dalam mengawasi keamanan dan penyelamatan aset bank dan penggunaan aset bank memberikan keuntungan secara optimal



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor
Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253
Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261
Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

2. Bertanggungjawab terhadap Rasio-Rasio Tingkat Kesehatan Bank dan mengupayakan memenuhi persyaratan Kategori SEHAT
3. Bertanggungjawab melakukan pengawasan Kantor kas secara rutin/ berkala
4. Bertanggung jawab melakukan evaluasi Kinerja kas dalam pencapaian Rencana Kerja Bank
5. Berwewenang menetapkan dan menentukan kebijakan suku bunga, dengan memperhatikan kondisi persaingan pasar dengan tetap menjaga stabilitas profitabilitas dan kelangsungan usaha Bank
6. Berwewenang memberikan special rate suku bunga kredit/ deposito sesuai batas limit kewenangan, dengan memperhatikan ketentuan pemberian special rate
7. Berwewenang mengangkat, memutasikan, memberhentikan pimpinan cabang, pejabat eksekutif dan karyawan sesuai peraturan perusahaan dan ketentuan perundangundangan
8. Melakukan penerimaan karyawan (recruitment) sesuai perkembangan dan kebutuhan Bank
9. Berwenang memberikan pengesahan transaksi (otorisasi) operasional/ kredit sesuai limitnya
10. Berwenang memberikan persetujuan atas pengeluaran biaya-biaya rutin Bank, pembelian/pengadaan asset Bank yang telah direncanakan untuk menunjang kelancaran kegiatan operasional Bank sesuai limitnya
11. Berwenang memberikan kuasa terbatas kepada Pihak Eksternal (Pengacara Bank) atau Pihak Internal (Pejabat Eksekutif/karyawan) untuk melakukan perbuatan hukum dalam hal mewakili Bank
12. Berwenang membuka Kantor Cabang maupun Kantor Kas sesuai Rencana Kerja/Rencana Bisnis Bank yang telah disetujui pada Rapat Dewan Komisaris/RUPS



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor
Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253
Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261
Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

13. Berwenang menjual/melepaskan/mengganti Aset Bank (Inventaris Non Produktif) melalui usulan kepada Dewan Komisaris
 14. Berwenang mengutus karyawan untuk melakukan perjalanan dinas dengan tujuan pelatihan/ seminar/ workshop/ pendidikan/ survey/ penagihan/ kunjungan berkala, dengan memperhatikan efektifitas dan efisiensi dan hasil yang dicapai
 15. Berwenang membuat dan melakukan perubahan pada Peraturan Perusahaan
 16. Berwenang mewakili Bank untuk melakukan segala tindakan yang diperlukan, menghadap kesemua pihak institusi pemerintah, swasta, dll
 17. Menandatangani Surat-surat Berharga (Cek/Bilyet Giro), dan menandatangani Sertifikat/Bilyet Deposito, Sertifikat, Buku Tabungan, dll
- 1.3. Tugas Pokok dan Fungsi Direktur Kepatuhan antara lain :
1. Mengurus dan mengelola Bank sesuai Anggaran Dasar
 2. Secara bersama-sama dengan Direktur Utama dalam hal:
 - i. Menentukan perencanaan dan arah bisnis bank
 - ii. Menyusun rencana kerja/bisnis (RKAT/RB) Bank jangka pendek, menengah dan panjang
 - iii. Menyusun dan membuat laporan realisasi RKAT/RB kepada Dewan Komisaris
 - iv. Membuat Laporan Tahunan Pertanggungjawaban Direksi kepada Dewan Komisaris dan Pemilik pada RUPS Tahunan
 3. Secara bersama-sama dengan Direktur Utama dalam hal :
 - i. Merealisasikan Target Rencana Kerja Tahunan yang telah dibuat.
 - ii. Menetapkan kebijakan umum dan strategis, yang mempengaruhi pertumbuhan perkembangan dan kelangsungan usaha Bank
 - iii. Membuat dan menetapkan kebijakan remunerasi karyawan



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor
Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253
Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261
Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

- iv. Membuat dan menetapkan pedoman, prosedur dan kebijakan (bidang operasional, bidang perkreditan, bidang manajemen risiko, dll)
- v. Menetapkan Struktur Organisasi Kantor Pusat, Kantor Cabang dan Kantor Kas
- vi. Melakukan meeting dengan unit kerja untuk membahas permasalahan kerja, memberikan arahan dan solusi serta mengevaluasi progress pencapaian kinerja secara bulanan
- vii. Melakukan pembinaan kepada karyawan
- viii. Melakukan dan menjalin kerjasama maupun penandatanganan perjanjian dengan pihak eksternal, institusi pemerintahan, swasta, notaris, lembaga keuangan/ non keuangan (perbankan, asuransi, jasa keuangan, dll) untuk tujuan pengembangan dan kemajuan bisnis Bank
- ix. Menindaklanjuti temuan OJK untuk dilakukan perbaikan
- x. Melakukan penandatanganan :
 - Surat Keputusan Direksi
 - Surat Edaran Direksi
 - Memo Internal Direksi
 - Surat-surat formal Bank kepada OJK, BI, Institusi Pemerintah maupun swasta, dll Perjanjian Kerjasama (Sewa menyewa, Pengadaan dan Jasa) Surat-surat kepada Notaris/ Asuransi
4. Menerima tembusan Laporan Pemeriksaan Rutin Pejabat Eksekutif Audit Internal dan memastikan terdapat tindak lanjut perbaikan pada Unit Kerja
5. Menerima tembusan Laporan Profil Tingkat Risiko dari Pejabat Eksekutif Kepatuhan & Manajemen Risiko



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor
Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253
Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261
Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

6. Mengawasi ketepatan penyampaian Laporan Bank kepada OJK maupun regulator lainnya, antara lain: Laporan Bulanan, Laporan SID/SLIK, Laporan Perlindungan Konsumen, Laporan Edukasi & Literisasi, Laporan APU & PPT, Laporan KAP, Laporan Pajak, dan lain-lain.
7. Mengevaluasi kelayakan sistem (IT/CBS)
8. Menjalin hubungan komunikasi dan jalur koordinasi serta melaporkan kepada Direktur Utama dalam hal :
 - i. Rencana Kerjasama dengan pihak eksternal
 - ii. Rencana penambahan SDM
 - iii. Rencana Penerbitan Produk Baru Bank
 - iv. Evaluasi System (IT)
 - v. Mekanisme, proses dan tatacara kerja yang efektif dan efisien
 - vi. Perkembangan Kantor Kas
9. Memastikan dan menjamin hal-hal :
 - i. Pengaturan Likuiditas Bank yang efektif dan efisien
 - ii. Memastikan Kecukupan Likuiditas Bank
 - iii. Memastikan kelancaran aktifitas operasional Bank
 - iv. Memastikan cara-cara kerja karyawan telah mengutamakan prinsip kehati-hatian, pelayanan prima, dan efektif/efisien dan tidak terdapat penyimpangan dibidang operasional maupun perkreditan
 - v. Memastikan seluruh karyawan mematuhi penerapan Manajemen Risiko
 - vi. System IT/CBS (Corebanking System) berjalan baik, output laporan keuangan tepat waktu, system terintegrasi dan full otomatisasi, efisien dan efektif

1.4 Tanggung Jawab dan Wewenang Direktur Kepatuhan :

1. Bertanggungjawab dalam mengawasi keamanan dan penyelamatan asset bank dan penggunaan asset bank memberikan keuntungan secara optimal



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor
Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253
Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261
Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

2. Bertanggungjawab terhadap Rasio-Rasio Tingkat Kesehatan Bank dan mengupayakan memenuhi persyaratan Kategori SEHAT
3. Secara bersama-sama dengan Direktur Utama :
 - i. Melakukan pengawasan Kantor Cabang dan Kantor Kas.
 - ii. Melakukan evaluasi Kinerja Cabang dalam pencapaian Rencana Bisnis / Rencana Kerja Kantor Cabang
 - iii. Menetapkan dan menentukan kebijakan suku bunga, dengan memperhatikan kondisi persaingan pasar dengan tetap menjaga stabilitas profitabilitas dan kelangsungan usaha Bank
 - iv. Mengangkat, memutasikan, memberhentikan pimpinan cabang, pejabat eksekutif dan karyawan sesuai peraturan perusahaan dan ketentuan perundang-undangan
 - iv. Melakukan penerimaan karyawan (recruitment) sesuai perkembangan dan kebutuhan Bank
 - vi. Memberikan persetujuan atas pengeluaran biaya biaya rutin Bank, pembelian/pengadaan aset Bank yang telah direncanakan untuk menunjang kelancaran kegiatan operasional Bank sesuai limitnya
 - v. Memberikan kuasa terbatas kepada Pihak Eksternal (Pengacara Bank) atau Pihak Internal (Pejabat Eksekutif/ karyawan) untuk melakukan perbuatan hukum dalam hal mewakili Bank
 - vi. Berwenang membuka Kantor Cabang maupun Kantor Kas sesuai Rencana Kerja/ Rencana Bisnis Bank yang telah disetujui pada Rapat Dewan Komisaris/RUPS
 - vii. Berwenang menjual/ melepaskan/ mengganti Aset Bank (Inventaris Non Produktif) melalui usulan kepada Dewan Komisaris
 - viii. Mengutus karyawan untuk melakukan perjalanan dinas dengan tujuan pelatihan/ seminar/ workshop/ pendidikan/ survey/ penagihan/ kunjungan berkala, dengan memperhatikan efektifitas dan hasil yang dicapai



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor
Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253
Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261
Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

- ix. Berwenang membuat dan melakukan perubahan pada Peraturan Perusahaan
 - x. Menandatangani Surat-surat berharga (Cek/ Bilyet Giro), dan menandatangani Sertifikat/Bilyet Giro, Sertifikat, Buku Tabungan, dll
4. Berwenang memberikan special rate suku bunga kredit/ deposito sesuai batas limit kewenangan dengan memperhatikan ketentuan pemberian special rate
 5. Berwenang memberikan pengesahan transaksi (otorisasi) operasional/ kredit sesuai limitnya

Tugas pokok, fungsi, tanggung jawab dan wewenang Direktur Kepatuhan

1. Menyusun kebijakan dan pedoman penerapan Manajemen Risiko secara tertulis;
2. Mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan Direksi;
3. Mengembangkan budaya Manajemen Risiko pada seluruh jenjang organisasi;
4. Memastikan peningkatan kompetensi sumber daya manusia yang terkait dengan Manajemen Risiko;
5. Memastikan bahwa fungsi Manajemen Risiko telah beroperasi secara independen; dan
6. Bertanggung jawab atas pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko; dan
7. Eksposur Risiko yang diambil BPR secara keseluruhan
8. Memiliki pemahaman yang memadai mengenai Risiko yang melekat pada seluruh aktivitas fungsional BPR dan mampu mengambil tindakan yang diperlukan sesuai dengan profil Risiko BPR.



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253 Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261 Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

Tugas dan tanggung jawab Direksi telah dilaksanakan sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan. Selama tahun 2023, hal-hal yang telah dilakukan Direksi, antara lain :

- a. Pembuatan Rencana Bisnis, dan melakukan koordinasi dengan Dewan Komisaris untuk merumuskan strategi pencapaiannya.
- b. Mengadakan perubahan struktur organisasi untuk mendukung pertumbuhan bisnis sesuai kebutuhan Bank.
- c. Pengaturan dan perubahan tentang ketentuan dan persyaratan Kredit, meliputi penyempurnaan ketentuan kredit
- d. Pengaturan dalam rangka mitigasi risiko dan prinsip kehati-hatian (prudential banking).
- e. Melakukan review suku bunga kredit (funding dan lending), merumuskan strategi peningkatan dana pihak ketiga dan melakukan evaluasi biaya-biaya produk.
- f. Melakukan upaya penyempurnaan atas kebijakan operasional, standar pelayanan, serta produk dan aktivitas yang telah ada.
- g. Melakukan pembenahan diseluruh unit organisasi untuk mencapai hasil kerja yang baik.

2. Frekwensi Rapat Direksi

Selama periode tahun 2022 telah diselenggarakan rapat Direksi sebanyak 5 (lima) kali,

Frekuensi Rapat dan Tingkat Kehadiran Anggota Direksi Selama Tahun 2022

Nama	Jabatan	Jumlah Rapat	Kehadiran	Persentase
Monika V I Fernandez, S.Sos,CRBD	Direktur Utama	5	5	100%



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor
Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253
Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261
Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

Moses Kopong Beda, S.Sos,CRBD	Direktur Kepatuhan	5	5	100%
----------------------------------	-----------------------	---	---	------

Rapat Anggota Direksi yang Diselenggarakan Selama Tahun 2022

No	Tanggal	Materi Pembahasan	Peserta
1	08 Pebruari 2022	1. Tindaklanjut Rencana Penyesuaian Tunjangan Bagi Pengurus dan Pegawai PT BPR Bina Usaha Dana. 2. Rencana Mutasi dan Penyegaran 3. Perpisahan Dengan Mantan Komisaris Utama	<ul style="list-style-type: none">• Komisaris• Direktur Utama• Direktur Kepatuhan• PE Kepatuhan & Mj. Risiko)•
2	25 Pebruari 2022	1. Laporan Pertanggungjawaban Direksi PT BPR Bina Usaha Dana Tahun Buku 2021 serta penyampaian permasalahan selama tahun 2021 2. Pembahasan secara garis besar (kerangka) Rencan Bisnis Bank Lima Tahunan /Soorporate plan PT BPR Bina Usaha Dana 3. Pernyataan persetujuan dan Pengesahan Laporan Pertanggungjawaban Kaungan PT BPR Bina Usaha Dana 4. Pengesahan Rencana Bisnis Lima	<ul style="list-style-type: none">• ANTONIUS HUBERTUS GEGE HADJON,S.T. Dalam hal inibertindak dalam jabatannya sebagai Bupati Flores Timur, Pemerintah Daerah Kabupaten Flores Timur selaku Pemegang Saham Pengendali PT BPR Bina Usaha Dana• PAULUS IGO



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor
Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253
Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261
Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

		<p>Tahunan/Coorporate plan PT BPR Bina Usaha Dana tahun 2022-2027</p> <p>5. Pengesahan Perhitungan Jasa Produksi untuk Karyawan dan tantiem untuk Pengurus</p> <p>6. Beberapa Permasalahan yang dihadapi oleh PT BPR Bina Usaha Dana</p>	<p>GERODA,S.Sos,M.A P, sebagai Sekretaris Daerah kabupaten Flores Timur</p> <ul style="list-style-type: none">• Drs. Petrus Pedo Maran,M.SI, sebagai Asisten Perekonomian Dan Pembangunan pada Setda Kabupaten Flores Timur• ANTONIUS LEBI RAYA,S.Sos.M.APm Inspektur Daerah Kabupaten Flores Timur• FERDINANDUS S.A BOLEN,SE Sekretairs Badan Keuangan Daerah Kabupaten Flores Timur• DOMINIKUS DEMON,S.H, SELAKU Anggota Komisaris PT BPR Bina Usaha Dana• NYONYA MONIKA
--	--	--	--



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor
Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253
Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261
Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

			<p>V.I FERNANDESZ, S.Sos,CRBD, selaku Direktur Utama PT BPR Bina Usaha Dana</p> <ul style="list-style-type: none">• MOSES KOPONG BEDA, S.Sos,dalam hal ini bwertindak dalam jabatannya selaku Direktur Kepatuhan PT BPR Bina Usaha Dana• YULIANUS SINA MITAK,S.IP, Kepala Bagian Perekonomian Setda Flores Timur• FELIX SUBAN HODA,S.S,M.Ed, Kepala Bagian PROKOMPIM Setda Kabupaten Flores Timur• HENDRIKUS SUBAN,S.H,M.SI Kepala Bidang Aset pada BKD Kabupaten Flores Timur
--	--	--	---



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor
Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253
Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261
Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

			<ul style="list-style-type: none">• ELISABTH DAHU KEHIK,SE Analis kebijakan BUMD pada Bagian Perekonomian Setda Flores Timur
3	26 Juni 2022	Penanganan Kredit atas nama Richardus Ricky Leo	<ul style="list-style-type: none">• Komisaris• Direktur Utama• Direktur Kepatuhan
4	25 Oktober 2022	<ol style="list-style-type: none">1. Tindaklanjut atas Surat Pemda No.BKAD.900/224.1/Perbend/2022 tanggal 24 Oktober 2022 tentang pencairan deposito .2. Rencana Lokasi Kantor Pusat yang baru.3. Lain-lain	<ul style="list-style-type: none">• Komisaris Utama• Komisaris• Direktur Utama• Direktur
5	14 Nov. 2022	<ol style="list-style-type: none">1.Tindaklanjut atas Surat Pemda No. BKAD.900/224.1/Perbend/2022 tanggal 24 Oktober 2022 tentang pencairan deposito .2. Rencana Lokasi Kantor Pusat yang baru.3. Lain-lain	<ul style="list-style-type: none">• Komisaris Utama• Komisaris• Direktur Utama• Direktur



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253 Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261 Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

Hasil rapat Direksi dengan karyawan dituangkan dalam bentuk notulen rapat yang ditandatangani oleh seluruh peserta yang hadir dan didokumentasikan secara baik termasuk jika ada usul/saran.

3. Jumlah, Komposisi, Kriteria dan Independensi direksi telah lengkap sesuai ketentuan :

- Direksi berjumlah 2 (dua) orang yang dipimpin oleh Direktur Utama, dengan komposisi sebagai berikut :

Direktur Utama : Monika V.I.Fernandez,S.Sos,CRBD

Direktur Kepatuhan : Moses Kopong Bada,S.Sos,CRBD

- Semua direksi telah sepenuhnya lulus Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (*Fit and Proper test*).
- Sesama Direksi tidak memiliki hubungan keuangan, kepengaruhannya, kepemilikan saham dan atau hubungan keluarga yang mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen.

3. Program Pelatihan Dalam Rangka Meningkatkan Kompetensi Anggota Direksi tahun 2022 adalah sebagai berikut :

No	Tanggal	Uraian
1	08/03/2023	Survailan Sertifikasi Direksi (Monika V I Fernandez)
2	10/03/2023	Tiket Pesawat DENPASAR-KUPANG-LRTK (Monika V I Fernandez)
3	15/03/2023	Sosialisasi Aplikasi Perlindungan Konsumen (Moses Kopong Bada)
4	03/05/2023	Pelatihan Standar Akuntansi Keuangan Privat Direktur Kepatuhan (Moses Kopong Bada)
5	06/07/2023	Sosialisasi APU PPT an Moses Kopong Bada
6	23/08/2023	Sosisalisasi PERBARINDO (Monika V I Fernandez)
7	13/09/2023	Kegiatan Susunan Remunerasi & KPI Unit Kerja BPR,S an Moses Kopong Bada
8	09/11/2023	Zoom Terkait Sosialisasi Persiapan IPLEMENTASI SAK EP (Monika V. I. Fernandez & Moses Kopong Bada)
9	09/11/2023	By. Kontribusi Evaluasi Kinerja Tahun 2023



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor
Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253
Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261
Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

11	10/11/2023	Recyling Program Dan Evaluasi Kinerja BPR Propinsi NTT di Jakarta (Monika V. I
12	17/11/2023	Zoom Terkait Sosialisasi Pembahasan Juknis ISO Bersama Perbarindo (Moses K Beda)
13	14/12/2023	Zoom Persiapan Implementasi SAKEP (Monika V. I Fernandez)

4. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris

2.1 Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris

Dewan Komisaris telah melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya yaitu :

1. Melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi
2. Melakukan pengawasan atas kebijakan Direksi dalam menjalankan usaha Bank
3. Mengevaluasi dan menyetujui rencana kerja dan anggaran tahunan, kebijakan pelaksanaan Tata Kelola (GCG) BPR dan memastikan terselenggaranya pelaksanaan GCG dalam setiap kegiatan usaha bank, kebijakan penerapan Manajemen Risiko dan kebijakan APU dan PPT yang bersifat strategis.
4. Memutuskan dalam penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai batas maksimum pemberian kredit BPR.
5. Dewan Komisaris telah membentuk Audit Internal untuk membantu pelaksanaan tugasnya dalam penerapan GCG.
6. Dewan Komisaris berwenang untuk meminta direksi menindaklanjuti hasil temuan Audit Internal, Otoritas Jasa keuangan, Bank Indonesia dan pengawas otoritas lainnya.
7. Dewan Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional bank, kecuali dalam hal ; penyediaan dana kepada pihak terkait, memberikan persetujuan pada ranahnya komisaris terutama yang berkaitan dengan penyimpangan-penyimpangan dalam



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor
Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253
Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261
Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

operasional dan kredit serta hal-hal lain yang ditetapkan dalam Anggaran Dasar Bank dan/atau peraturan perundangan yang berlaku.

2.2 a. Rekomendasi Dewan Komisaris

Rekomendasi Dewan Komisaris kepada Direksi sehubungan dengan tugas dan tanggungjawab, antara lain sebagai berikut :

- Dalam tahun 2024 bank perlu terus meningkatkan penggalangan dana masyarakat (Dana Pihak Ketiga) dengan terus memperkenalkan produk-produk tabungan yang merupakan produk unggulan BPR kepada silayah-wilayah diseluruh kabupaten Floares Timur.
- Terus meningkatkan kualitas dan kompetensi sumber daya manusia melalui pendidikan dan pelatihan tentang industry perbankan yang diselenggarakan oleh OJK dan lembaga-lembaga pendidikan lainnya atau menyelenggarakan in house training
- Bank hendaknya memperluas jaringan kantor seperti yang sudah direncanakan dalam RBB untuk dapat menjangkau wilayah-wilayah potensial yang belum terjangkau oleh pelayanan bank.
- Meningkatkan kualitas keamanan system informasi teknologi yang merupakan nadi kegiatan pelayanan yang berkualitas.
- Secara khusus merekomendasikan untuk member pelatihan pada peningkatan kualitas para analis (AO) sebab analisa yang tepat akan mengurangi resiko kredit bermasalah.

b. Persetujuan Dewan komisaris pelaksanaan operaional Bank

- Persetujuan Biaya RUPS Tahun Buku 2023
- Persetujuan Rencana Bisnis Bank Tahun 2023



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor
Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253
Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261
Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

1. Rapat Dewan Komisaris telah diatur dengan ketentuan internal Dewan Komisaris dan pengaturan Rapat Dewan Komisaris juga dicantumkan dalam SOP GCG tentang Pedoman bagi Dewan Komisaris dan Direksi.
2. Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris telah dituangkan dalam Risalah Rapat.
3. Selama tahun 2023 Dewan Komisaris telah melaksanakan rapat sebanyak 5 kali dengan rincian sebagai berikut :
 - Rapat triwulan dan semester dengan anggota dewan komisaris : 0 kali (tidak pernah ada rapat bersama anggota komisaris, karena kesibukan Komisaris Utama sebagai Asisten II merangkap PLT Sekretaris Daerah Kabupaten Flotim, maka Rapat khusus Dekom belum terlaksana sampai akhir Tahun 2023 namun risalah rapat tetap dibuat oleh Komisaris Utama, berdasarkan pertemuan dengan Direksi dan PE
 - Rapat rutin bulanan bersama direksi dan karyawan : 4 kali
 - Rapat lainnya bersama direksi (RUPS) : 1 kalidengan jumlah kehadiran masing – masing untuk Komisaris Utama sebesar 100 % dan Anggota Komisaris 40 %

Nama	Jabatan	Jumlah Rapat	Kehadiran	Persentase
Petrus Pedoman	Komisaris Utama	(Triwulan 0 kali, bulanan 2 kali, lainnya 0 kali)	2	40%
Dominikus Demon	Anggota Komisaris	(Triwulan 0 kali, bulanan 4 kali, lainnya 1 kali)	5	100%

4. Rapat Dewan Komisaris yang Diselenggarakan Selama Tahun 2022



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor
Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253
Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261
Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

Bahwa dalam tahun 2023 dewan komisaris tidak melaksanakan rapat secara Rutin sesuai POJK Rapat Dewan Komisaris sesuai POJK Nomor 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi BPR, Pasal 35 ayat (1) "Rapat Dewan Komisaris wajib diselenggarakan paling sedikit 1 (satu) kali dalam 3 (tiga) bulan dan dihadiri oleh seluruh anggota Dewan Komisaris dan selama tahun 2023 Rapat yang dihadiri oleh Dewan Komisaris adalah rapat bersama Direksi dan / atau bersama seluruh karyawan antara lain :

Nomor	Tanggal	Materi Pembahasan	Peserta
08 Pebruari 2022	4. Tindakan lanjut Rencana Penyesuaian Tunjangan Bagi Pengurus dan Pegawai PT BPR Bina Usaha Dana. 5. Rencana Mutasi dan Penyegaran 6. Perpisahan Dengan Mantan Komisaris Utama	<ul style="list-style-type: none">• Komisaris• Direktur Utama• Direktur Kepatuhan• PE Kepatuhan & Mj. Risiko)•	28 Pebruari 2022
25 Pebruari 2022	7. Laporan Pertanggungjawaban Direksi PT BPR Bina Usaha Dana Tahun Buku 2021 serta penyampaian permasalahan selama tahun 2021 8. Pembahasan secara garis besar (kerangka) Rencana Bisnis Bank Lima Tahunan /Soorporate plan	<ul style="list-style-type: none">• ANTONIUS HUBERTUS GEGE HADJON,S.T. Dalam hal inibertindak dalam jabatannya sebagai Bupati Flores Timur, Pemerintah	25 Pebruari 2022



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor
Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253
Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261
Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

	<p>PT BPR Bina Usaha Dana</p> <p>9. Pernyataan persetujuan dan Pengesahan Laporan Pertanggungjawaban Kaungan PT BPR Bina Usaha Dana</p> <p>10. Pengesahan Rencana Bisnis Lima Tahunan/Coorporate plan PT BPR Bina Usaha Dana tahun 2022-2027</p> <p>11. Pengesahan Perhitungan Jasa Produksi untuk Karyawan dan tantiem untuk Pengurus</p> <p>12. Beberapa Permasalahan yang dihadapi oleh PT BPR Bina Usaha Dana</p>	<p>Daerah Kabupaten Flores Timur selaku Pemegang Saham Pengendali PT BPR Bina Usaha Dana</p> <ul style="list-style-type: none">• PAULUS IGO GERODA,S.Sos,M. AP, sebagai Sekretaris Daerah kabupaten Flores Timur• Drs. Petrus Pedo Maran,M.SI, sebagai Asisten Perekonomian Dan Pembangunan pada Setda Kabupaten Flores Timur• ANTONIUS LEBI RAYA,S.Sos.M.AP m Inspektur Daerah Kabupaten Flores Timur• FERDINANDUS S.A BOLEN,SE Sekretairs Badan	
--	---	--	--



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor
Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253
Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261
Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

		<p>Keuangan Daerah Kabupaten Flores Timur</p> <ul style="list-style-type: none">• DOMINIKUS DEMON,S.H, SELAKU Anggota Komisaris PT BPR Bina Usaha Dana• NYONYA MONIKA V.I FERNANDESZ, S.Sos,CRBD, selaku Direktur Utama PT BPR Bina Usaha Dana• MOSES KOPONG BEDA, S.Sos,dalam hal ini bwertindak dalam jabatannya selaku Direktur Kepatuhan PT BPR Bina Usaha Dana• YULIANUS SINA MITAK,S.IP, Kepala Bagian Perekonomian Setda Flores Timur• FELIX SUBAN	
--	--	---	--



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor
Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253
Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261
Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

		HODA,S.S,M.Ed, Kepala Bagian PROKOMPIM Setda Kabupaten Flores Timur • HENDRIKUS SUBAN,S.H,M.SI Kepala Bidang Aset pada BKD Kabupaten Flores Timur • ELISABTH DAHU KEHIK,SE Analis kebijakan BUMD pada Bagian Perekonomian Setda Flores Timur	
26 Juni 2022	Penanganan Kredit atas nama Richardus Ricky Leo	• Komisaris • Direktur Utama • Direktur Kepatuhan	26 Juni 2022



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor
Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253
Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261
Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

25 Oktober 2022	1. Tindakan lanjut atas Surat Pemda No.BKAD.900/224.1/Perbend/2022 tanggal 24 Oktober 2022 tentang pencairan deposito . 2. Rencana Lokasi Kantor Pusat yang baru. 3. Lain-lain	<ul style="list-style-type: none">• Komisaris Utama• Komisaris• Direktur Utama• Direktur	25 Oktober 2022
14 Nov. 2022	1.Tindakan lanjut atas Surat Pemda No. BKAD.900/224.1/Perbend/2022 tanggal 24 Oktober 2022 tentang pencairan deposito . 5. Rencana Lokasi Kantor Pusat yang baru. 3. Lain-lain	<ul style="list-style-type: none">• Komisaris Utama• Komisaris• Direktur Utama• Direktur	

6. Struktur keanggotaan keahlian.

3.1 Pejabat Eksekutif Audit Internal : Maria Ri Lewar, S.Pt

- Pejabat Eksekutif Audit Internal diketahui oleh Komisaris Utama
- Pejabat Eksekutif Audit Internal berasal dari Karyawan BPR Bina Usaha Dana yang diposisikan secara Independen.
- Tingkat independen dari Pejabat Eksekutif Audit Internal ini tidak memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan, direksi dan/atau Pemegang Saham Pengendali atau hubungan dengan Bank, yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen.



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor
Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253
Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261
Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

3.2 Pejabat Eksekutif Kepatuhan & Manajemen Risiko :

Jupiter M. A. Maromon, A.Md

- Pejabat Eksekutif Kepatuhan berasal dari Karyawan BPR Bina Usaha Dana yang diposisikan secara Independen.
- Tingkat Independen dari Pejabat Eksekutif Kepatuhan ini tidak memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan, direksi dan/atau Pemegang Saham Pengendali atau hubungan dengan Bank yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen.

4. Hubungan Keuangan dan Hubungan Keluarga Direksi dan Dewan Komisaris

- Hubungan Keuangan
- Direksi PT. BPR Bina Usaha Dana tidak memiliki hubungan keuangan dalam hal menerima penghasilan, bantuan keuangan, atau pinjaman dari Pemegang Saham Pengendali bank.
- Komisaris Utama PT. BPR Bina Usaha Dana secara tidak memiliki hubungan keuangan dengan Pemegang Saham Pengendali Bank.
- Anggota Dewan Komisaris PT. BPR Bina Usaha Dana merupakan komisaris independen yang tidak memiliki hubungan keuangan dengan Dewan Komisaris lainnya, direksi, Pemegang Saham Pengendali dan dari Perusahaan pengendalinya adalah Dewan Komisaris lainnya dan/atau Direksi Bank.

5. Hubungan Keluarga

Dewan Komisaris dan Direksi PT. BPR Bina Usaha Dana tidak memiliki hubungan keluarga sampai dengan derajat kedua antara sesama Dewan Komisaris, Direksi dan Pemegang Saham Pengendali.



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253 Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261 Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

NAMA	JABATAN	Hubungan Keluarga dengan				Hubungan Keuangan dengan							
		Dekom		Direksi		PSP	Dekom		Dir eks i	PSP			
		Ya	Tdk	Ya	Tdk	Ya	Tdk	Ya	Tdk	Ya	Tdk	Ya	Tdk
Monika V.I.Fernandez	Direktur Utama		√		√		√		√		√		√
Moses K.Beda	Direktur Kepatuhan		√		√		√		√		√		√

NAMA	JABATAN	Hubungan Keluarga dengan				Hubungan Keuangan dengan							
		Dekom		Direksi		PSP	Dekom		Direksi	PSP			
		Ya	Tdk	Ya	Tdk	Ya	Tdk	Ya	Tdk	Ya	Tdk	Ya	Tdk
Siprianus Puru Duli	Komisaris Utama		√		√		√		√		√		√
Dominikus Demon	Anggota Komisaris		√		√		√		√		√		√

5. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris dan Direksi

Nama	Jabatan PT BPR Bina usaha Dana	Jabatan BPR Lain	Jumlah (%) Kepemilikan Saham Anggota Direksi Dari Modal Disetor Pada				
			PT BPR Bina Usaha Dana	BPR Lain	Perusahaan Lain		
					Jumlah	Nama Perusahaan	
Monika V. I. Fernandez	Direktur Utama	X	0	0	0	X	
Moses Kopong Beda	Direktur Kepatuhan	X	0	0	0	X	



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor
 Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253
 Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261
 Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

Nama	Jabatan PT BPR Bina usaha Dana	Jabatan BPR Lain	Jumlah (%) Kepemilikan Saham Anggota Direksi Dari Modal Disetor Pada			
			PT BPR Bina Usaha Dana	BPR Lain	Perusahaan Lain	
					Jumlah	Nama Perusahaan
Siprianus Puru Duli	Komisaris Utama	X	0	0	0	X
Dominikus Demon	Anggota Komisaris	Anggota Komisaris	0	0	0	X

Dewan komisaris dan Direksi PT. BPR Bina Usaha Dana tidak memiliki saham pada PT. BPR Bina Usaha Dana, BPR lain, Lembaga Keuangan Bukan Bank & Perusahaan lainnya

6. Rangkap Jabatan Anggota Dewan Komisaris dan Direksi

Nama	Jabatan pada PT BPR Bina Usaha Dana	Pada BPR Lain/ Perusahaan Lain	
		Nama BPR /Perusahaan Lain	Jabatan
Monika V I Fernandez,S.Sos.CRBD	Direktur Utama	X	X
Moses Kopong Beda,S.Sos.CRBD	Direktur Kepatuhan	X	X
Drs. Petrus Pedo Maran M.Si	Komisaris Utama	X	X
Dominikus Demon,SH	Anggota Komisaris	X	X

- Seluruh anggota Direksi tidak memiliki rangkap jabatan sebagai anggota Dewan Komisaris, anggota Direksi atau Pejabat Eksekutif pada BPR lain, perusahaan, dan/atau lembaga lain.



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor
 Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253
 Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261
 Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

- Sebagian anggota Dewan Komisaris memiliki rangkap jabatan sebagai anggota Dewan Komisaris pada BPR lain

7. Paket kebijakan Remunerasi dan Fasilitas lain bagi Dewan Komisaris dan Direksi a. Jumlah Anggota Direksi dan Dewan Komisaris, Jumlah Keseluruhan Gaji, Remunerasi dan Fasilitas Lain

Jenis Remunerasi dan Fasilitas Lain	Jumlah Diterima dalam 1 Tahun			
	Dewan Komisaris		Direksi	
	Orang	Nominal	Orang	Nominal
Remunerasi dalam bentuk non natura (gaji dan penghasilan tetap lainnya, al tantiem dll)	2	207.663.295	2	391.116.384
Fasilitas lain dalam bentuk natura / non natura (fas. Tidak tetap lainnya al, perumahan, transportasi, asuransi kesehatan, dll) yang tidak dapat dimiliki	2		2	54.600.000

Paket / kebijakan remunerasi dan fasilitas lain bagi Dewan komisaris dan Direksi meliputi remunerasi dalam bentuk non natura (gaji, penghasilan tetap lainnya, antara lain tantiem dan bentuk remunerasi lainnya) selama tahun 2022 sebesar Rp 690.529.827,- sedangkan fasilitas lain dalam bentuk natura (fasilitas tidak tetap lainnya termasuk tunjangan untuk perumahan, transportasi, kesehatan dan fasilitas lainnya) selama tahun 2022 sebesar Rp 44.450.000,-, dengan rincian seperti pada tabel berikut :

Jenis Remunerasi & fasilitas lainnya	Direktur Utama	Direktur Kepatuhan
1. Gaji	116.820.900	93456720
2. Tunjangan Suami/Istri		



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor
Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253
Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261
Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

3. Tunjangan Anak		
4. Tunjangan jabatan	100.465.980	80.372.784
5. Tunjangan transportasi	10.800.000	7.500.000
6. Tunjangan makan	7.500.000	3.600.000
7. Tunjangan listrik	3.000.000	3.000.000
8. Tunjangan Air	3.000.000	3.000.000
9. Tunjangan Telepon (pulsa HP)	3.000.000	3.000.000
10. Tunjangan Perumahan	0	0
11. Tunjangan Hari Raya	19.909.450	16.288.000
12. Tantiem	9.688.800	7.751.000
13. Asuransi Tali Kasih	12.000.000	9.600.000
14. Tunjangan cuti tahunan	19.909.450	16.288.000
Total	306.094.580	251.056.504

Jenis Remeunerasi & fasilitas lainnya	Komisaris Utama	Anggota Komisaris
1. Honor	62.934.160	76.421.112
2. Tantiem	3.875.500	3.100.400
3. Tunjangan Hari Raya	7.866.770	6.368.426
Total	74.676.430	85.889.938

b. Perincian Penerima Kelompok Paket Remunerasi Anggota Dewan Komisaris dan Direksi

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

Jumlah Remunerasi per Orang dalam 1 tahun*)	Jumlah	Jumlah
---	--------	--------



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor
Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253
Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261
Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

	Direksi	Komisaris
Diatas Rp 25 juta		
Diatas Rp 25 juta s/d Rp 50 juta		
Diatas Rp 50 juta s/d Rp 100 juta		2 orang
Diatas Rp 100 juta	2 orang	

Anggota Dewan Komisaris menerima paket remunerasi berkisar diatas Rp. 50 juta s/d Rp. 100 juta sedangkan Direksi menerima paket remunerasi diatas Rp. 100 juta dalam 1 (satu) tahun.

8. Rasio Gaji Tertinggi dan Terendah Dewan Komisaris, Direksi dan Karyawan/i

Rasio gaji tertinggi dan terendah PT. BPR Bina Usaha Dana pada tahun 2022 adalah sebagai berikut :

No	Keterangan	Rasio	
		Tertinggi	Terendah
1	Rasio gaji pegawai tertinggi dan terendah	3,73	1
2	Rasio gaji direksi tertinggi dan terendah	1,22	1
3	Rasio gaji Komisaris tertinggi dan terendah	1,25	1
4	Rasio gaji direksi tertinggi dan komisaris tertinggi	2,50	1
5	Rasio gaji direksi tertinggi dan pegawai tertinggi	2,70	1

Secara rinci adalah sebagai berikut :

No	Jabatan	Gaji (dalam rupiah) perbulan	
		Tertinggi	Terendah
1	Komisaris	7.963.800	6.371.050
2	Direksi	19.909.450	16.288.000



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor
Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253
Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261
Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

3	Pegawai	7.378.900	1.979.800
		Total Gaji	
	Komisaris		14.334.850
	Direksi		36.197.449
	Pegawai		172.870.650

9. Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)

Penyimpangan / kecurangan Internal Bank yang dilakukan oleh para pegawai Bank, baik yang berkaitan dengan simpanan dana masyarakat atau penyalahgunaan kredit di BPR Bina Usaha Dana selama tahun 2022 adalah tidak ada/ Tidak pernah terjadi.

Penyimpangan (Internal Fraud) dalam 1 tahun	Jumlah Kasus Yang Dilakukan Oleh					
	Anggota Direksi Dan Anggota Komisaris		Pegawai tetap		Pegawai Tidak Tetap dan Tenaga Kerja Alih Daya	
	Tahun Sebelum nya	Tahun Berjalan	Tahun Sebelumnya	Tahun Berjalan	Tahun Sebelumnya	Tahun Berjalan
Total Fraud	-	-	-	-	-	-
Telah Diselesaikan	-	-	-	-	-	-



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor
Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253
Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261
Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

Dalam Proses Penyelesaian Internal Bank	-	-	-	-	-	-
Belum diupayakan penyelesaiannya	-	-	-	-	-	-
Telah Ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum	-	-	-	-	-	-

10. Permasalahan Hukum

Permasalahan hukum secara perdata yang dihadapi oleh PT. BPR Bina Usaha Dana selama tahun 2023 telah dilakukan Penetapan Ketua Pengadilan Negeri Larantuka tentang Penetapan Pencabutan Sita Eksekusi atas jaminan kredit debitur atas nama Ricardus Ricky Leo dan pembatalan permohonan pendaftaran Lelang ke Kantor Pelayanan Kekayaan Negara dan Lelang (KPKNL) Kupang dan telah dilakukan kesepakatan perdamaian antara bank dan debitur dengan salah satu point adalah bank memberikan keringanan angsuran sesuai kemampuan debitur sedangkan permasalahan hukum berupa tindak pidana tidak ada, baik yang berkaitan dengan penyalahgunaan kredit atau simpanan dana masyarakat

Permasalahan Hukum	Jumlah Kasus	
	Perdata	Pidana
Telah mendapatkan putusan yang mempunyai kekuatan hukum tetap	-	-
Telah dilakukan Sita Eksekusi atas jaminan kredit berupa Tanah	1	-



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218Kantor
Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253
Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261
Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

dan bangunan atas nama Debitur Richardus Ricky Leo yang dilanjutkan dengan pengajuan Lelang Eksekusi ke Kantor KPKNL tetapi atas kesepakatan bersama bank telah membatalkan permohonan lelang eksekusi dan pencabutan sita eksekusi dan telah membuat kesepakatan bersama debitur akan menyelesaikan kewajiban kredatnya dengan cara mengangsur setiap bulan sesuai kemampuan		
Total	1	-

11. Share Option

Tidak terdapat opsi untuk membeli saham oleh anggota dewan Komisaris, Direksi dan Pejabat Eksekutif yang dilakukan melalui penawaran saham atau penawaran opsi saham dalam rangka pemberian kompensasi yang diberikan kepada anggota Dewan Komisaris, Direksi dan Pejabat Eksekutif Bank dan yang telah diputuskan dalam Rapat Umum Pemegang Saham dan/atau Anggaran Dasar Bank.

12. Transaksi Yang Mengandung Benturan Kepentingan

Tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan, bank mampu menghindari transaksi yang mengandung potensi benturan kepentingan. Bank belum memiliki pedoman, kebijakan, sistem prosedur penanganan benturan kepentingan

No.	Nama dan Jabatan Pihak yang Memiliki Benturan	Nama dan Jabatan Pengambil	Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (jutaan)	Keterangan*)
-----	---	----------------------------	-----------------	--------------------------	--------------



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor
Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253
Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261
Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

	Kepentingan	Keputusan		Rupiah)	
1	-	-	-	-	-
2	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-

Bahwa selama Tahun 2022 tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan

13. Pemberian Dana untuk Kepentingan Sosial dan Kegiatan Politik

- Dalam konteks pelaksanaan fungsi sosial perusahaan, BPR diharapkan memiliki tanggung jawab untuk turut andil dalam pembangunan masyarakat di semua aspek kehidupan melalui kegiatan yang tidak berorientasi pada keuntungan, melainkan merupakan wujud apresiasi terhadap kontribusi dukungan masyarakat kepada perkembangan BPR.
- Selama tahun 2022 PT. BPR Bina Usaha Dana tidak pernah melakukan pemberian dana untuk kegiatan politik.
- Program-program fungsi sosial BPR lebih ditekankan untuk mewujudkan hubungan yang harmonis dengan alam sekitar, tepatnya komunitas dan lingkungan, serta dapat saling memberikan nilai tambah kepada semua pihak secara berkesinambungan.
- Dalam konteks pemberian dana untuk kegiatan sosial bank telah melaksanakan beberapa fungsi sosial dan edukasi kepada masyarakat antara lain yaitu :
BPR ikut berkontribusi dalam bentuk pemberian dana untuk kegiatan sosial seperti pada kegiatan pemerintah daerah, dan keagamaan di wilayah sekitar kantor BPR.

Bantuan dana untuk kegiatan social selama tahun 2023 :



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor
Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253
Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261
Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

No	Jenis Kegiatan	Tanggal	Penerima Dana	Nominal (Rp)
	Sumbangan Gereja Katedral Reinha Rosari Larantuka	09/03/2023	Ketua Panitia Pembangunan	15.000.000
	Sumbangan Festival Bale Nagi	11/04/2023	Ketua Panitia	3.000.000
	Dukungan Turnamen Bola voly kelurahan Ekasapta	21/09/2023	Ketua Panitia	2.500.000
	Total			20.500.000

Pemberian dana kepada pihak-pihak tertentu dilakukan oleh PT. BPR Bina Usaha Dana selama tahun 2022 adalah untuk kepentingan sosial kepada 3 penerima dengan total sebesar Rp 20.500.000,- dan tidak terdapat pemberian untuk kepentingan politik yang dilakukan oleh pihak PT. BPR Bina Usaha Dana

III. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan

- Transparansi tentang informasi produk disajikan dalam bentuk brosur, dan media promosi lainnya.
- Sehubungan dengan hal transparansi kondisi keuangan dan non keuangan tersebut, PT. BPR Bina Usaha Dana telah melakukan hal-hal sebagai berikut :
 1. Mempublikasikan secara transparan kondisi keuangan dan non keuangan kepada stakeholders, antara lain terkait Laporan Tahunan Bank, Laporan Keuangan Berkala, Pelaporan Rutin BMPK, Laporan Keuangan Publikasi



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253 Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261 Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

Triwulanan yang telah dilaporkan kepada OJK sesuai ketentuan yang berlaku. Dalam pelaksanaannya Bank telah mempublikasikan laporan keuangan triwulan pada kantor Pusat dan pada kantor Kas

2. Menyusun dan menyajikan laporan dengan tata cara, jenis dan cakupan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan tentang Transparansi Kondisi Keuangan BPR.
3. Mempublikasikan informasi produk BPR sesuai ketentuan tentang transparansi Informasi Produk Bank dan Penggunaan Data Pribadi Nasabah.
4. Bank telah menyampaikan laporan pengaduan dan penyelesaian pengaduan nasabah secara online melalui aplikasi SIPEDULI

IV. Penerapan Fungsi Kepatuhan, Fungsi Audit Intern dan Fungsi Audit Ekstern

1. Penerapan Fungsi Kepatuhan

PT. BPR Bina Usaha Dana telah membentuk unit kerja yang melaksanakan fungsi kepatuhan, dengan satu Direksi sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan.

Dalam penerapan Fungsi Kepatuhan, Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan terus berupaya menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk meningkatkan budaya kepatuhan antara lain :

- a. Memastikan bahwa seluruh unit kerja memiliki pedoman dan prosedur kerja yang terkini sesuai dengan job description dan struktur organisasi Bank.
- b. Membuat program-program peningkatan kompetensi pegawai melalui training yang berkesinambungan dan sertifikasi untuk bidang-bidang tertentu
- c. Melakukan sosialisasi ketentuan internal dan eksternal baik secara tidak langsung yaitu melalui surat edaran, surat keputusan ataupun secara langsung dengan tatap muka/mengadakan sosialisasi ke unit bagian di kantor pusat, dan kantor kas.



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor
Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253
Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261
Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

- d. Melakukan pemantauan terhadap pelaksanaan prinsip kehati-hatian dalam aktivitas operasional bank, produk dan lain-lain.
- e. Melakukan review terhadap rancangan kebijakan yang akan diterbitkan dan disesuaikan dengan ketentuan yang berlaku.
- f. Memantau dan menjaga kepatuhan Bank terhadap seluruh perjanjian dan komitmen yang dibuat oleh Bank kepada Bank Indonesia, Otoritas Jasa Keuangan, lembaga otoritas yang berwenang dan pihak ketiga lainnya.
- g. Memantau penyampaian Laporan sesuai ketentuan termasuk mempersiapkan pelaporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direktur yang membawahkan fungsi Kepatuhan.

Untuk penerapan fungsi Kepatuhan, Direktur yang membawahkan fungsi Kepatuhan menunjuk Pejabat Eksekutif yang akan melaksanakan fungsi kepatuhan, dan bertanggung jawab langsung kepada Direktur yang membawahkan fungsi Kepatuhan. Dalam pelaksanaan penerapan fungsi kepatuhan masih terdapat kelemahan seperti terdapat penyampaian laporan kepada OJK maupun PPATK yang tidak sesuai dengan ketentuan.

2. Penerapan Fungsi Audit Intern
3. Penunjukan Pejabat Eksekutif Audit Intern mengacu kepada ketentuan yang telah ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK), dimana Pejabat Eksekutif Audit Intern mempunyai tugas dan tanggung jawab antara lain :
 - a. Membantu tugas Direktur Utama dan Dewan Komisaris dalam melakukan pengawasan dengan cara menjabarkan secara operasional baik perencanaan, pelaksanaan dan pemantauan atas hasil audit yang dilakukan.
 - b. Membuat analisis dan penilaian dibidang keuangan, akuntansi, operasional serta kegiatan lainnya melalui pemeriksaan langsung dan pengawasan secara tidak langsung.



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor
Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253
Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261
Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

- c. Mengidentifikasi segala kemungkinan untuk memperbaiki dan meningkatkan efisiensi penggunaan sumber daya manusia (SDM) dan keuangan yang telah dianggarkan sebelumnya.
- d. Memberikan saran perbaikan dan informasi yang obyektif tentang kegiatan yang diperiksa oleh Pejabat Eksekutif Audit Intern pada semua tingkatan manajemen.
 - Pelaksanaan fungsi audit intern yang dilaksanakan oleh auditor internal yang dalam melaksanakan tugasnya kurang berjalan baik dan efektif.
 - Dalam melakukan pemeriksaan audit intern masih belum secara maksimal harus berpedoman pada Audit Intern Berbasis Risiko (*Risk Based Audit*), seperti SOP Internal, Ketentuan dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan, Bank Indonesia serta peraturan-peraturan yang terkait lainnya.
 - Audit Internal dalam melaksanakan pemeriksaannya berupa Audit Bulanan (*Rekap hasil Audit Harian, dan Mingguan*), Audit Tiga Bulanan, Audit Semesteran, Audit Tahunan dan Audit Khusus yang sesuai dengan rencana tahunan yang disetujui oleh Direktur Utama dan Komisaris.

4. Fungsi Audit Ekstern

- Bank telah menunjuk kantor Akuntan Publik (KAP) yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan untuk melaksanakan Audit Laporan Keuangan secara Independen
- Penunjukkan KAP sesuai dengan keputusan RUPS.
- KAP telah menyampaikan hasil audit kepada bank tepat waktu dan mampu bekerja secara independen.

V. Penerapan Manajemen Risiko termasuk Sistem Pengendalian Intern

BPR telah melakukan penerapan Manajemen Risiko antara lain :



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor
Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253
Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261
Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

1. Kelengkapan Organisasi dan Fungsi Manajemen Risiko dengan seorang Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap Penerapan Fungsi Manajemen Risiko
2. Telah Memiliki ketentuan intern yang memuat kewenangan dan tanggung jawab Direksi dan Dewan Komisaris terkait dengan penerapan Manajemen Risiko yang memuat antara lain :
 - a. Kebijakan Manajemen Risiko, prosedur Manajemen Risiko, dan penetapan limit Risiko.
 - b. Proses Identifikasi, Pengukuran, Pemantauan, dan Pengendalian Risiko
 - c. Sistem informasi Manajemen Risiko
 - d. Sistem pengendalian intern
 - e. Produk dan aktivitas baru.

A. Pengawasan aktif Dewan Komisaris dan Direksi.

- Dewan Komisaris mempunyai kewajiban untuk melakukan penilaian secara berkala dan memberikan rekomendasi tentang risiko di bank, dalam menjalankan kewajiban tersebut Komisaris dapat dibantu oleh Audit Internal.
- Dewan Komisaris melakukan peran aktif dalam pengawasan terhadap Direksi, antara lain dengan menyetujui dan mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi, dan melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan Rencana Bisnis Bank
- Direksi telah bertanggungjawab atas pelaksanaan operasional bank, kepada Dewan Komisaris

B. Kecukupan kebijakan, Prosedur dan Penetapan Limit



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor
Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253
Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261
Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

Direksi telah membuat kebijakan dan prosedur tentang transaksi (*credit line*) yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris. Kebijakan yang mengatur tentang penetapan limit antara lain :

- Wewenang memutus dan menantangani perjanjian kredit
- BMPK yang diatur sesuai dengan Surat Keputusan Direksi
- Wewenang limit transaksi dalam system Core Banking untuk setiap user

C. Sistem Pengendalian Intern

Bank telah menyampaikan Laporan Profil Risiko ke Dewan Komisaris setiap semester yang dibuat oleh PE Audit Internal

VI. Penyediaan Dana Kepada Pihak Terkait (*Related Party*) dan Penyediaan Dana Besar (*Related Party*) atau BMPK

- Bank tidak pernah melanggar dan melampaui ketentuan BMPK dan Penyediaan Dana kepada pihak terkait.
- Bank telah memintakan kepada pihak terkait untuk mengisi formulir penyediaan dana pihak terkait beserta keluarganya.
- Bank sudah membuat ketentuan mengenai BMPK PT. BPR Bina Usaha Dana Penyediaan Dana kepada Pihak terkait dan Penyediaan dana Besar diputuskan oleh Manajemen secara independen.
- Bank telah menyampaikan secara berkala Laporan BMPK kepada OJK.
Penyediaan dana kepada pihak terkait dan debitur inti posisi 31 Desember 2021 sebagai berikut :

No	Penyediaan Dana	Jumlah	
		Debitur	Nominal (Jutaan Rp)
1	Kepada Pihak Terkait	12	2.969.



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor
Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253
Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261
Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

2	Kepada Debitur Inti :		
	a. Individu	901	65.994
	b. Kelompok/Koperasi	3	232

Penyediaan dana kepada Dewan Komisaris dan Direksi posisi 31 Desember 2022 sebagai berikut :

No	Nama	Jabatan	Jumlah Pinjaman (Jutaan Rp)
1	Monika V I Fernandez	Direktur Utama	100
2	Moses Kopong Beda	Direktur Kepatuhan	349
3	Petrus Pedo Maran	Komisaris Utama	0
4	Dominikus Demon	Anggota Komisaris	146

Selama tahun 2022 tidak terjadi pelampauan dan/atau pelanggaran terhadap BMPK.

Rencana Bisnis Bank

Untuk Tahun 2021, PT. BPR Bina Usaha Dana telah menyusun Rencana Bisnis BPR (RBB) yang mencakup Rencana Jangka Pendek, Rencana Jangka Menengah, dan/atau Rencana Strategis Jangka Panjang, sebagaimana diatur pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 37/POJK.03/2016 tentang Rencana Bisnis Bank Perkreditan Rakyat dan Bank Perkreditan Rakyat Syariah, serta Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan (SEOJK) Nomor 52/SEOJK.03/2016 tentang Rencana Bisnis Bank Perkreditan Rakyat (RBB).

Pengawasan pelaksanaan Rencana Bisnis tahun 2023 telah dilakukan oleh Dewan Komisaris secara maksimal karena pengawasan dilakukan oleh Dewan komisaris secara lengkap.



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor
Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253
Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261
Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

VII. Kesimpulan Umum hasil Self Assessment Pelaksanaan Good Corporate Governance.

1. Penilaian Komposit dan Predikat

Pemantauan penerapan Good Corporate Governance (GCG) dilakukan dengan cara melakukan penilaian sendiri (self assessment) pelaksanaan tata kelola (GCG) BPR tahun 2022 sebagaimana ditetapkan dalam Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan (SEOJK) Nomor 5/SEOJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat.

Berdasarkan hasil Self Assessment Pelaksanaan Good Corporate Governance PT BPR Bina Usaha Dana periode Desember 2023, dapat disampaikan hal-hal sebagai berikut :

Nama BPR : PT BPR Bina Usaha Dana

Posisi : Desember 2023

Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Penerapan Tata Kelola	
Nilai Komposit sebelum Pelaksanaan Manajemen Risiko	Peringkat Komposit
1,60	Sangat Baik
Analisis	
Nilai Komposit GCG setelah penerapan manajemen risiko sebesar 1,75 dengan predikat komposit Baik	



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253 Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261 Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

2. Tabel Peringkat Komposit :

Nilai Komposit	Peringkat Komposit
$1,0 \leq \text{Nilai Komposit} < 1,8$	Sangat Baik
$1,8 \leq \text{Nilai Komposit} < 2,6$	Baik
$2,6 \leq \text{Nilai Komposit} < 3,4$	Cukup Baik
$3,4 \leq \text{Nilai Komposit} < 4,2$	Kurang Baik
$4,2 \leq \text{Nilai Komposit} \leq 5,0$	Tidak Baik

Manajemen PT. BPR Bina Usaha Dana telah berupaya melakukan penerapan Good Corporate Governance, dimana secara internal dalam penilaian sendiri (self assessment) pelaksanaan GCG dinilai BAIK. Hal ini tercermin dari pemenuhan sebagian besar yang memadai atas prinsip-prinsip dasar pelaksanaan Good Corporate Governance. Kelemahan dan kekuatan dalam pelaksanaan Good Corporate Governance selama tahun 2023 PT BPR Bina Usaha Dana yang mencakup 11 faktor adalah :

Faktor	Kekuatan	Kelemahan
Pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Direksi	Dari struktur organisasi jumlah Direksi telah terpenuhi sesuai ketentuan, yang salah satunya adalah Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan	*
Pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Dewan Komisaris	Jumlah anggota Dewan Komisaris yaitu 2 orang (Komisaris utama dan Anggota Komisaris) yang telah terpenuhi sesuai ketentuannya	Dalam pelaksanaan penerapan fungsi pengawasan terhadap pelaksanaan tugas Dewan Komisaris telah maksimal karena telah



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor
Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253
Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261
Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

			terpenuhinya dewan Komisaris berupa anggota Komisaris tetapi pertemuan Dewan komisaris secara rutin belum belum terjadwal dengan baik kesibukan komisaris Utama sebagai Sekretaris Daerah Flores Timur
	Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite	BPR BUD belum dipersyaratkan memiliki komite	BPR BUD belum dipersyaratkan memiliki komite
	Penanganan benturan kepentingan	Dalam tahun 2021 tidak terdapat benturan kepentingan yang merugikan Bank	Bank telah memiliki pedoman kerja, sistem dan prosedur tentang penanganan benturan kepentingan
	Penerapan fungsi kepatuhan BPR	Bank telah memiliki PE yang menangani fungsi kepatuhan yang membantu tugas Direktur Kepatuhan	Bank telah menyampaikan laporan rutin kepada OJK dan PPATK sudah sesuai dengan ketentuan
	Penerapan Fungsi audit intern	Bank telah memiliki PE audit intern dan telah dilaporkan ke OJK. PEAI telah membuat Laporan pokok-pokok audit intern dan disampaikan ke OJK	Hasil temuan audit intern yang dijadikan rekomendasi tidak sepenuhnya ditindaklanjuti namun



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor
Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253
Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261
Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

			tidak menimbulkan dampak yang signifikan
	Penerapan Fungsi audit ekstern	Penerapan fungsi audit intern sudah sesuai dengan ketentuan OJK, yaitu Bank telah menunjuk KAP yang terdaftar di OJK, dan telah disetujui dalam RUPS	
	Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern	Sudah diterapkan	
	Batas Maksimum Pemberian Kredit	Selama tahun 2023 tidak terdapat pelanggaran terhadap pelampauan BMPK baik kepada pihak terkait, tidak terkait dan peminjam Koperasi/kelompok	
	Rencana bisnis BPR	Rencana bisnis telah disusun sesuai ketentuan dan merupakan pedoman bagi Bank dalam pelaksanaan operasional	
	Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan serta pelaporan internal	Laporan keuangan tahunan dan publikasi telah disampaikan ke OJK tepat waktu	

Terlampir disampaikan Hasil Self Assessment Pelaksanaan Good Corporate Governance PT BPR Bina Usaha Dana tahun buku 31 Desember 2022.



PT BPR BINA USAHA DANA

Kantor Pusat : Jl. Batu Ata No.5 Telp 0383-22193, Fax 0383-22266, 085331077193 Larantuka-86218 Kantor

Kas Boru : Jl. Pasar Inpres, Kampung Baru, Telp 082146465379, Wulanggitang - 86253

Kantor Kas Waiwerang : Jl. Kebun Raya No. 3 Telp 0383-2524050, 081338057920 Waiwerang 86261

Email : bprbinausahadana1@gmail.com , Kabupaten Flores Timur, Propinsi Nusa Tenggara Timur.

VIII. Penutup

Demikian Laporan Pelaksanaan Tata Kelola (GCG) Tahun 2023 ini dibuat dan disampaikan sebagai gambaran atas hasil usaha manajemen dalam mewujudkan tata kelola perusahaan yang baik.

31 Januari 2024

PT BPR Bina Usaha Dana (Perseroda)



MOSES KOPONG BEDA, S.Sos, CRBD

Direktur Kepatuhan



Mengetahui

DOMINIKUS DEMON, SH

Komisaris

Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Pelapor

PT Bank Perekonomian Rakyat Bina Usaha Dana (Perseroda)

Pelaporan

Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Nomor Referensi

666188-1-TKBPRKA-R-A-20231231-010201-601795-31012024202506

Periode Data

2023

User ID Petugas Pelaporan

bprbinausahadana1@gmail.com

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

38 / 38

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2024-01-31 20:25:06



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.