



PT. BPR DELTA LAMONGAN

🏠 Jalan Raya Jombang No. 59, Desa Karangembang, Kecamatan Babat, Lamongan
☎ (0322) 451322
📠 (0322) 455600

Telah disesuaikan dengan
SEOJK Nomor 24/SEOJK.03/2020

2022



LAPORAN

PENERAPAN

TATA KELOLA



OTORITAS
JASA
KEUANGAN



BANK
PERKREDITAN
RAKYAT

Sistem Informasi Laporan Tata Kelola - Mandiri Consulting

Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Pelapor

PT. BPR Delta Lamongan

Pelaporan

Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Nomor Referensi

505884-1-TKBPRKA-R-A-20221231-010201-601716-31012023131300

Periode Data

2022

User ID Petugas Pelaporan

patmawati201092@gmail.com

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

38 / 38

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2023-01-31 13:13:00



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.

**PT. BPR DELTA LAMONGAN**

Jalan Raya Jombang No. 59, Desa Karangembang,

Kecamatan Babat

Lamongan

Telp. (0322) 451322, Fax. (0322) 455600

**TABULASI SELF ASSESSMENT PT. BPR DELTA LAMONGAN
SESUDAH PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO**

No.	Kriteria/Indikator	Skala Penerapan				
		Struktur (S)	Proses (P)	Hasil (H)	S+P+H	Nilai Bobot Faktor
1	Faktor 1 - PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DIREKSI (20.0%)	0,59	0,85	0,18	1,62	0,324
2	Faktor 2 - PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DEWAN KOMISARIS (15.0%)	0,61	0,75	0,10	1,46	0,219
3	Faktor 3 - KELENGKAPAN DAN PELAKSANAAN TUGAS ATAU FUNGSI KOMITE (0.0%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000
4	Faktor 4 - PENANGANAN BENTURAN KEPENTINGAN (10.0%)	1,00	1,20	0,20	2,40	0,240
5	Faktor 5 - PENERAPAN FUNGSI KEPATUHAN (10.0%)	1,00	0,80	0,20	2,00	0,200
6	Faktor 6 - PENERAPAN FUNGSI AUDIT INTERN (10.0%)	1,10	0,80	0,20	2,10	0,210
7	Faktor 7 - PENERAPAN FUNGSI AUDIT EKSTERN (2.5%)	1,00	0,40	0,20	1,60	0,040
8	Faktor 8 - PENERAPAN MANAJEMEN RESIKO (10.0%)	1,50	0,97	0,25	2,72	0,272
9	Faktor 9 - BATAS MAKSIMUM PEMBERIAN KREDIT (7.5%)	1,00	0,80	0,15	1,95	0,146
10	Faktor 10 - RENCANA BISNIS (7.5%)	1,00	0,80	0,10	1,90	0,142
11	Faktor 11 - TRANSPARANSI KONDISI KEUANGAN DAN NON KEUANGAN (7.5%)	1,00	0,60	0,10	1,70	0,128
NILAI KOMPOSIT SESUDAH PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO						1,9

NILAI KOMPOSIT	PERINGKAT KOMPOSIT
1,0 <= Nilai Komposit < 1,8	Sangat Baik
1,8 <= Nilai komposit < 2,6	Baik
2,6 <= Nilai Komposit < 3,4	Cukup Baik
3,4 <= Nilai Komposit < 4,2	Kurang Baik
4,2 <= Nilai Komposit < 5,0	Tidak Baik

PREDIKAT KOMPOSIT SESUDAH PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO
Baik



BAB I PENJELASAN UMUM

A. RUANG LINGKUP TATA KELOLA

Struktur Tata Kelola PT. BPR Delta Lamongan telah merujuk pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan tentang Penerapan Tata kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat. Berdasarkan Laporan publikasi PT. BPR Delta Lamongan posisi 31-12-2022 dapat diinformasikan bahwa Total Asset BPR adalah sebesar Rp.28.891.722.712, sedangkan Modal Inti BPR terinformasi sebesar Rp. 11.189.125.349. Besaran asset dan modal inti serta kompleksitas usaha BPR dimaksud menentukan pengelolaan dan penilaian penerapan tata kelola di PT. BPR Delta Lamongan selanjutnya.

B. DASAR PENERAPAN TATA KELOLA

Dalam menerapkan corporate governance, PT. BPR Delta Lamongan mengacu pada berbagai regulasi yang relevan dan terkini. Peraturan perundang-undangan yang dijadikan sebagai dasar penerapan corporate governance sebagai berikut:

- a. Undang-Undang No.7 Tahun 1992 tanggal 25 Maret 1992 tentang Perbankan Sebagaimana diubah dengan Undang-undang No.10 Tahun 1998 tanggal 10 November 1998 tentang Perbankan.
- b. Undang-Undang No.40 Tahun 2007 tanggal 16 Agustus 2007 tentang Perseroan Terbatas.
- c. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.62/POJK.03/2020 tanggal 16 Agustus 2020 tentang Bank Perkreditan Rakyat
- d. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.4/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi BPR.
- e. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.13/POJK.03/2015 tanggal 3 November 2015 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi BPR.
- f. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.44/POJK.03/2015 tanggal 15 Desember 2015 tentang Sertifikasi Kompetensi Kerja Bagi Anggota Direksi Dan Anggota Dewan Komisaris Bank Perkreditan Rakyat Dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
- g. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.27/POJK.03/2016 tanggal 22 Juli 2016 tentang Penilaian Kemampuan Dan Keputusan Bagi Pihak Utama Lembaga Jasa Keuangan
- h. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.23/POJK.01/2019 tanggal 18 September 2017 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang Dan Pencegahan Pendanaan Terorisme di Sektor Jasa Keuangan.
- i. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.49/POJK.03/2017 tanggal 12 Juli 2017 tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Perkreditan Rakyat.
- j. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.33/POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018 tentang Penerapan Kualitas Aktiva Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif Bagi BPR.
- k. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.34/POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018 tentang Penerapan Penilaian Kembali Pihak Utama Lembaga Jasa Keuangan.
- l. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.24/SEOJK.03/2020 tentang Perubahan atas SEOJK No.5 /SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat.
- m. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.6/SEOJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016 tentang Penerapan Fungsi Kepatuhan Bagi BPR
- n. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.7/SEOJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016 tentang Standar Penerapan Fungsi Audit Intern Bagi BPR
- o. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.39/SEOJK.03/2016 tanggal 13 September 2016 tentang penilaian kemampuan dan kepatutan bagi calon Pemegang Saham Pengendali, calon anggota Direksi, dan calon anggota Dewan Komisaris Bank.
- p. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.41/SEOJK.03/2017 tanggal 19 Juli 2017 tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Perkreditan Rakyat



- q. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.1/SEOJK.03/2019 tanggal 21 Januari 2019 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi BPR
- r. Anggaran Dasar (AD) PT. BPR Delta Lamongan beserta perubahan-perubahannya.
- s. Peraturan-peraturan lainnya yang relevan dan terkini

C. TUJUAN PENERAPAN TATA KELOLA

Meningkatnya kinerja Perusahaan melalui terciptanya proses pengambilan keputusan yang lebih baik, meningkatnya efisiensi operasional BPR serta lebih meningkatnya pelayanan kepada pemangku kepentingan.

D. PRINSIP-PRINSIP TATA KELOLA PT. BPR DELTA LAMONGAN

1 **Transparency (Keterbukaan)**

Prinsip keterbukaan tetap memperhatikan ketentuan rahasia Perseroan, rahasia jabatan dan hak-hak pribadi sesuai peraturan yang berlaku.

2 **Accountability**

BPR harus meyakini bahwa masing-masing anggota Dewan Komisaris dan Direksi maupun seluruh Jajaran di bawahnya mempunyai kompetensi sesuai dengan tanggung jawabnya dan memahami perannya dalam pelaksanaan tata kelola BPR.

3 **Responsibility**

BPR berpegang pada prinsip kehati-hatian (Prudential Banking Principles) dan menjamin kepatuhan terhadap peraturan yang berlaku.

4 **Independency**

BPR menghindari terjadinya dominasi yang tidak wajar oleh stakeholders manapun dan tidak terpengaruh oleh Kepentingan sepihak serta terbebas dari benturan kepentingan (conflict of interest).

5 **Fairness**

BPR memperhatikan kepentingan seluruh stakeholders berdasarkan asas kesetaraan dan kewajaran.

E. KOMITMEN PENERAPAN TATA KELOLA

PT. BPR Delta Lamongan juga berkomitmen untuk terus mempraktekkan Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik untuk menjadikan PT. BPR Delta Lamongan sebagai perusahaan yang sehat dan turut menjadi bagian dalam membangun industri perbankan di Indonesia.



BAB II TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA

A. PENGUNGKAPAN PENERAPAN TATA KELOLA

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi	
1	Nama	: BASUKI CAHYONO
	NIK	: 3524052604630001
	Jabatan	: 0100 - Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab	: Bertanggung jawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan BPR; Menyusun dan menyampaikan Rencana Bisnis BPR kepada RUPS melalui Dewan Komisaris; Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat eksekutif audit intern BPR, audit ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, OJK, dan/atau otoritas lainnya; Mempertanggung jawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam RUPS; Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris; melakukan pengawasan operasional BPR, rasio-rasio tingkat kesehatan BPR dan evaluasi atas pencapaian kinerja pejabat eksekutif.
No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi	
1	Nama	: BUDI KARUNIA
	NIK	: 3515071906660003
	Jabatan	: 0200 - Direktur
	Tugas dan Tanggung Jawab	: Membantu Direktur Utama dalam merencanakan, mengkoordinasikan dan mengawasi seluruh kegiatan Bisnis dan pengelolaan Risiko Kredit dan Risiko Likuiditas PT. BPR DELTA LAMONGAN; Melakukan upaya pemasaran BPR dalam bentuk penguatan produk dan pasar melalui upaya membangun jaringan usaha yang berhubungan dengan bisnis BPR; Mengembangkan budaya organisasi yang sadar terhadap risiko kredit, operasional, likuiditas dan risiko lainnya sesuai dengan strategi bisnis BPR; Melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan kepatuhan pada BPR; Bertanggung jawab menumbuhkan dan mewujudkan terlaksananya budaya kepatuhan pada semua tingkatan organisasi dan kegiatan usaha BPR.
No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi	
1	Nama	: NURAINI IRIANA
	NIK	: 3522134707690004
	Jabatan	: 0200 - Direktur
	Tugas dan Tanggung Jawab	:



Membantu Direktur Utama menyusun dan menyampaikan Rencana Bisnis BPR dan Anggaran BPR kepada RUPS melalui Dewan Komisaris yang meliputi aturan di bidang organisasi, Kepatuhan, Manajemen Risiko, dan APU-PPT serta pengawasannya untuk mendapatkan pengesahan; Membantu Direktur Utama menetapkan kebijakan untuk melaksanakan pengurusan dan pengelolaan BPR berdasarkan kebijaksanaan umum yang ditetapkan oleh Dewan Komisaris; Menyusun dan mengkoordinasikan penyusunan seluruh kebijakan dan prosedur fungsi manajemen risiko, kepatuhan dan APU-PPT sebagai kelanjutan arahan yang ditetapkan Dewan Komisaris dan/atau RUPS; membantu Direktur Utama untuk menjamin terlaksananya fungsi kepatuhan, manajemen risiko dan APU-PPT sesuai dengan visi dan misi serta kegiatan usaha BPR.

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris

Dalam kondisi yang penuh ketidakpastian, Direksi telah mengidentifikasi dan memitigasi risiko secara lebih dinamis
 Direksi telah mengupayakan pertumbuhan kredit yang berkualitas
 Direksi telah memberikan perhatian kepada proses-proses operasional yang memiliki potensi risiko tinggi akibat human error agar dievaluasi dan dimitigasi dengan memanfaatkan sarana sistem
 Direksi telah menyesuaikan strategi rekrutmen untuk mendapatkan sumber daya manusia yang handal dan kompeten, serta meningkatkan kualitas sumber daya manusia melalui pelatihan yang tepat
 Direksi telah meningkatkan efisiensi dan pengendalian biaya operasional

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris	
1	Nama	: HAKINDRA
	NIK	: 3578261411570001
	Jabatan	: Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab	: Memastikan terselenggaranya penerapan tata kelola pada setiap kegiatan usaha di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi; Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi; Menyetujui Penyusunan Rencana Bisnis Bank yang meliputi rencana kerja jangka pendek, menengah, dan panjang serta perubahannya untuk mendapat pengesahan dari RUPS; Melakukan rapat minimal 1 kali dalam 3 bulan.
No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris	
1	Nama	: DRS.FUTYONO LASMINDAR
	NIK	: 3578090207620006
	Jabatan	: Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab	: Bersama Komisaris Utama menyetujui penyusunan Rencana Bisnis Bank yang meliputi Rencana Kerja



	Jangka Pendek, Rencana Kerja Jangka Menengah dan Rencana Kerja Jangka Panjang serta perubahannya untuk mendapat pengesahan dari RUPS; Bersama Komisaris Utama mengawasi seluruh kebijakan dan kegiatan stratejik PT BPR Delta Lamongan; Bersama Komisaris Utama mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan seluruh kebijakan strategis BPR; Melakukan rapat minimal 1 kali dalam 3 bulan.
No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris
1	<p>Nama : DENNY CAHYO WIBOWO</p> <p>NIK : 3578102811770001</p> <p>Jabatan : Komisaris</p> <p>Tugas dan Tanggung Jawab : Mendorong diterapkannya prinsip tata kelola yang baik; Memastikan BPR memiliki strategi bisnis yang efektif; memastikan BPR memiliki informasi, sistem pengendalian, dan sistem audit yang bekerja secara baik; Memastikan mematuhi hukum dan perundangan yang berlaku maupun nilai-nilai yang diterapkan BPR ; Memastikan risiko dan potensi krisis selalu diidentifikasi dan dikekola secara baik; menjamin transparansi terhadap laporan keuangan BPR; diungkapkannya transaksi yang mengandung benturan kepentingan secara wajar dan adil.</p>
Rekomendasi Kepada Direksi	
<p>Dalam kondisi yang penuh ketidakpastian, agar Direksi BPR perlu mengidentifikasi dan memitigasi risiko secara lebih dinamis</p> <p>Agar Direksi mengupayakan pertumbuhan kredit yang berkualitas</p> <p>Agar Direksi memberikan perhatian kepada proses-proses operasional yang memiliki potensi risiko tinggi akibat human error agar dievaluasi dan dimitigasi dengan memanfaatkan sarana sistem</p> <p>Agar Direksi meningkatkan efisiensi dan pengendalian biaya operasional</p> <p>Agar Direksi menyesuaikan strategi rekrutmen untuk mendapatkan sumber daya manusia yang handal dan kompeten, serta meningkatkan kualitas sumber daya manusia melalui pelatihan yang tepat</p>	

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite (jika ada)

a. Tugas dan Tanggung Jawab Komite

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



b. Struktur, Keanggotaan, Keahlian dan Independensi Anggota Komite

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

c. Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite

No	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite
1	Komite Audit
	Program Kerja : -
	Realisasi : -
	Jumlah Rapat : -
2	Komite Pemantau Risiko
	Program Kerja : -
	Realisasi : -
	Jumlah Rapat : -
3	Komite Remunerasi dan Nominasi
	Program Kerja : -
	Realisasi : -
	Jumlah Rapat : -

B. KEPEMILIKAN SAHAM DIREKSI

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No	Nama Anggota Direksi	NIK	Nominal	Persentase Kepemilikan (%)
1	BASUKI CAHYONO	3524052604630001	-	-
2	BUDI KARUNIA	3515071906660003	-	-
3	NURAINI IRIANA	3522134707690004	-	-

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

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



C. HUBUNGAN KEUANGAN DAN/ATAU HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DIREKSI DENGAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS, ANGGOTA DIREKSI LAIN DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM BPR

1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No	Nama Anggota Direksi	NIK	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	BASUKI CAHYONO	3524052604630001	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	BUDI KARUNTA	3515071906660003	tidak ada	tidak ada	tidak ada
3	NURAINI IRIANA	3522134707690004	tidak ada	tidak ada	tidak ada

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No	Nama Anggota Direksi	NIK	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	BASUKI CAHYONO	3524052604630001	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	BUDI KARUNTA	3515071906660003	tidak ada	tidak ada	tidak ada
3	NURAINI IRIANA	3522134707690004	tidak ada	tidak ada	tidak ada

D. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	Nominal	Persentase Kepemilikan (%)
1	HAKINDRA	3578261411570001	-	-
2	DRS.FUTYONO LASMINDAR	3578090207620006	806.100.000	8,96%
3	DENNY CAHYO WIBOWO	3578102811770001	-	-

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

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

E. HUBUNGAN KEUANGAN DAN/ATAU HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DENGAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS LAIN, ANGGOTA DIREKSI LAIN DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM BPR

1. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	Hubungan Keuangan		
			Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	HAKINDRA	3578261411570001	tidak ada	tidak ada	JENNY SUTANTIO-Ada hubungan
2	DRS.FUTYONO LASMINDAR	3578090207620006	tidak ada	tidak ada	tidak ada
3	DENNY CAHYO WIBOWO	3578102811770001	tidak ada	tidak ada	tidak ada



2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	Hubungan Keluarga		
			Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	HAKINDRA	3578261411570001	tidak ada	tidak ada	JENNY SUTANTIO-Istri
2	DRS.FUTYONO LASMINDAR	3578090207620006	tidak ada	tidak ada	tidak ada
3	DENNY CAHYO WIBOWO	3578102811770001	tidak ada	tidak ada	tidak ada

F. PAKET/KEBIJAKAN REMUNERASI DAN FASILITAS LAIN BAGI DIREKSI DAN DEWAN KOMISARIS YANG DITETAPKAN BERDASARKAN RUPS

1. Paket/Kebijakan Remunerasi bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS

No	Jenis Remunerasi (dalam 1 tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1	Gaji	3	493.030.000	3	414.425.000
2	Tunjangan	3	208.630.000	3	114.425.000
3	Tantiem	3	0	3	0
4	Kompensasi berbasis saham	3	0	3	0
5	Remunerasi lainnya	3	0	3	0
Total			701.660.000		528.850.000

2. Uraian Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS

No	Jenis Fasilitas Lain (dalam 1 tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1	Perumahan	-	-
2	Transportasi	3 unit kendaraan roda 4 untuk masing-masing Direksi.	3 unit kendaraan roda 4 untuk masing-masing Dewan Komisaris.
3	Asuransi Kesehatan	-	-
4	Fasilitas lainnya	-	-

G. RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH

Rasio gaji tertinggi dan gaji terendah dalam perbandingan.

Keterangan	Perbandingan	
	(a/b)	1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	2,77	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,84	1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,09	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1,79	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	3,15	1



H. FREKUENSI RAPAT DEWAN KOMISARIS

1. Pelaksanaan Rapat Dalam 1(satu) Tahun

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	2022-1-18	4	Perkembangan kondisi usaha BPR Delta Lamongan sampai dengan akhir Triwulan IV 2021 mengalami penurunan dibandingkan periode Triwulan IV 2020. Adapun posisi Triwulan IV Tahun 2021 total aset Rp. 30.520.753 ribu, perolehan laba usaha sebesar Rp. 449.603 ribu, kredit yang diberikan Rp. 19.824.496 ribu sedangkan untuk DPK Tabungan sebesar Rp. 2.500.092 ribu dan Deposito Rp. 15.105.110 ribu. Penempatan Dana pada Bank Lain sebesar Rp. 10.549.915 ribu. Pada Triwulan IV tahun 2021 rasio NPL Gross masih 12,41%, rasio KPMM 73.83%, rasio BOPO 91.17%, ROA 1.68%, LDR 68.41%. Kinerja BPR triwulan IV 2021 meskipun mengalami penurunan dari triwulan IV 2020 namun terdapat peningkatan Laba usaha. Penurunan pada Kredit dikarenakan faktor kendala kondisi ekonomi masyarakat masih terdampa pandemi Covid-19. Direksi dalam Triwulan IV telah berupaya seoptimal mungkin meningkatkan kinerja khususnya kredit yang terkendala persaingan KUR bank umum disamping itu proses penambahan SDM khususnya AO masih belum optimal.
2	2022-4-14	4	Penanganan Kredit bermasalah, yang terdiri dari Restrukturisasi Kredit, pengambilalihan agunan, hapus buku, dan/atau hapus tagih
3	2022-7-6	4	Evaluasi Realisasi Rencana Bisnis BPR Kinerja triwulan II tahun 2022, secara umum kinerja BPR belum optimal sesuai dengan RBB, dikarenakan faktor kendala kondisi ekonomi masih terdampak pandemi covid-19 dan kurangnya dalam penyaluran kredit, Direksi dalam pengelolaan Kinerja Bank di harapkan berupaya seoptimalmungkin meningkatkan Kinerja dalam penyaluran kredit dan tetap menekankan prinsip kehati-hatian dalam semua aspek.
4	2022-10-25	4	Pemantauan terhadap risiko bank dengan melihat rasio risiko kredit baik risk appetite maupun tolerance yang telah ditetapkan direksi diharapkan concern pada risiko kredit baik dari risk jenis produk, sektor ekonomi, 25 debitur beserta parameter perhitungan rasio risiko kredit pada rasio NPL dan LDR. Direksi dan PE diharapkan senantiasa memperhatikan dan memantau dalam penerapan manajemen risiko BPR secara periodeik ada penurunan / perbaikan prosentase rasio.

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	Jumlah Peserta		Tingkat Kehadiran (dalam %)
			Fisik	Telekonferensi	
1	HAKINDRA	3578261411570001	4	0	100,00%
2	DRS.FUTYONO LASMINDAR	3578090207620006	4	0	100,00%
3	DENNY CAHYO WIBOWO	3578102811770001	4	0	100,00%

I. JUMLAH PENYIMPANGAN INTERNAL (INTERNAL FRAUD)

Jumlah Penyimpangan Internal (Dalam 1 Tahun)	Jumlah kasus yang dilakukan oleh							
	Direksi		Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022
Total Fraud	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah Diselesaikan	-	-	-	-	-	-	-	-
Dalam proses penyelesaian	-	-	-	-	-	-	-	-
Belum diupayakan penyelesaiannya	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah ditindaklanjuti melalui proses hukum	-	-	-	-	-	-	-	-



J. PERMASALAHAN HUKUM YANG DIHADAPI

Permasalahan Hukum	Jumlah (satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	-	-
Dalam proses penyelesaian	-	-
Total	-	-

K. TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN

No	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan			Pengambil Keputusan			Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	Nama	Jabatan	NIK	Nama	Jabatan	NIK			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

L. PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN POLITIK

No	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah Dana (Rp)
1	2022-01-05	Sosial	Gebyar Sholawat dalam rangka Maulid Nabi Muhammad SAW di Dusun Podang rt. 02 rw.03	Rt. 02 Rw. 03 Panitia penyelenggara	300.000
2	2022-07-04	Sosial	Partisipasi dalam rangka hari raya idul adha.	panitia Pondok dan Masjid Al-Marzuki Gresik,	6.800.000
3	2022-02-02	Sosial	Partisipasi dalam rangka sosialisasi say not to drugs di Batalyon Zeni Tempur 5 Babat	Batalyon Zeni Tempur 5 Babat	200.000
4	2022-04-26	Sosial	Kegiatan rutin satpol PP Kec. Babat	Petugas Satpol PP Kec. Babat	150.000
5	2022-08-09	Sosial	partisipasi dalam rangka merayakan HUT RI ke-77 di Kecamatan Babat.	panitia HUT RI Kecamatan Babat	300.000
6	2022-08-10	Sosial	Sumbangan HUT RI di Dusun Podang	Panitia Dusun Rt. 04 Rw. 03	100.000



M. PENUTUP

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola PT. BPR Delta Lamongan ini selain untuk keperluan mematuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, Laporan ini diharapkan dapat digunakan untuk kepentingan stakeholders guna mengetahui kinerja BPR dan pelaksanaan Tata Kelola di PT. BPR Delta Lamongan. Melalui Laporan ini, BPR ingin menunjukkan pola hubungan antara Manajemen dengan stakeholders, Manajemen dengan Dewan Komisaris dan antar Manajemen yang didasarkan pada etika dan nilai budaya perusahaan yang ditunjang oleh suatu sistem, proses, pedoman kerja dan organisasi untuk mencapai kinerja yang maksimal.

Demikian kami sampaikan Laporan Pelaksanaan Tata Kelola PT. BPR Delta Lamongan ini agar menjadi gambaran yang jelas dan utuh pelaksanaan Tata Kelola di PT. BPR Delta Lamongan, Terima Kasih.

Lamongan, 31 Januari 2023
Persetujuan Pengurus PT. BPR Delta Lamongan

HAKINDRA
Komisaris Utama



BASUKI CAHYONO
Direktur Utama

I. HASIL PENILAIAN (SELF ASSESSMENT)

No	Faktor yang Dinilai	Bobot (B)	Peringkat	Nilai
1	Faktor 1 - PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DIREKSI	0,200	Sangat Baik	1,62
2	Faktor 2 - PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DEWAN KOMISARIS	0,150	Sangat Baik	1,52
3	Faktor 3 - KELENGKAPAN DAN PELAKSANAAN TUGAS ATAU FUNGSI KOMITE	0,000	-	0,00
4	Faktor 4 - PENANGANAN BENTURAN KEPENTINGAN	0,100	Baik	2,40
5	Faktor 5 - PENERAPAN FUNGSI KEPATUHAN	0,100	Baik	2,00
6	Faktor 6 - PENERAPAN FUNGSI AUDIT INTERN	0,100	Baik	2,10
7	Faktor 7 - PENERAPAN FUNGSI AUDIT EKSTERN	0,025	Sangat Baik	1,60
8	Faktor 8 - PENERAPAN MANAJEMEN RESIKO	0,100	Cukup Baik	2,72
9	Faktor 9 - BATAS MAKSIMUM PEMBERIAN KREDIT	0,075	Baik	1,95
10	Faktor 10 - RENCANA BISNIS	0,075	Baik	1,90
11	Faktor 11 - TRANSPARANSI KONDISI KEUANGAN DAN NON KEUANGAN	0,075	Sangat Baik	1,70

II. KESIMPULAN UMUM HASIL PENERAPAN TATA KELOLA

PT. BPR Delta Lamongan telah melakukan penerapan Tata Kelola yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas penerapan prinsip Tata Kelola. Apabila terdapat kelemahan dalam penerapan Tata Kelola BPR, secara umum kelemahan tersebut tidak signifikan dan dapat segera dilakukan perbaikan oleh PT. BPR Delta Lamongan

Berdasarkan analisis Penilaian Sendiri (self assessment) terhadap Struktur Tata Kelola, Proses Tata Kelola dan Hasil Tata Kelola pada masing-masing faktor penilaian pelaksanaan Tata Kelola PT. BPR Delta Lamongan, dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Struktur Tata Kelola Terintegrasi berdasarkan hasil penilaian sudah sangat lengkap
2. Proses Tata Kelola berdasarkan hasil penilaian sudah cukup efektif yang didukung oleh struktur yang lengkap

Lamongan, 31 Januari 2023
Pengurus PT. BPR Delta Lamongan


HAKINDRA
Komisaris Utama


BASUKI CAHYONO
Direktur Utama