

Laporan Pelaksanaan
Good Corporate Governance
Dan
Self Assessment
Tahun 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Eka Ayu Artha Bhuwana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Alamat : Jl.Raya Celuk No.9X Sukawati Gianyar

Nomor Telepon : 0361-294671

Penjelasan Umum : Penerapan tata kelola perusahaan yang baik memungkinkan PT BPR Eka Ayu Artha Bhuwana menjalani tahun 2023 dengan meningkatkan kinerja yang positif. Laporan Pelaksanaan Good Corporate Governance (GCG) PT Bank Perkreditan Rakyat Eka Ayu Artha Bhuwana tahun 2023 disusun sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 4/POJK.03/2015, tanggal 1 April 2015 tentang penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 24/SEOJK.03/2020, tanggal 14 Desember 2020 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat. BPR Eka Ayu Artha Bhuwana menerapkan tata kelola secara kontinu dan konsisten untuk meningkatkan kepercayaan para Nasabah, dan melindungi kepentingan para pemangku kepentingan, dan untuk lebih memberikan kontribusi positif kepada industri keuangan dan perekonomian lokal. Untuk dapat bergerak maju sebagai Bank yang sehat, PT BPR Eka Ayu Artha Bhuwana harus mampu beradaptasi dengan setiap perubahan yang timbul. Perubahan yang dihadapi Bank dalam menjalankan kegiatan usahanya terus menuntut untuk melaksanakan pengelolaan perusahaan secara profesional dan konsisten. Hal ini menjadi motivasi untuk selalu berusaha melaksanakan tata kelola perusahaan yang baik pada setiap proses yang ada. Atas dasar tersebut BPR Eka Ayu Artha Bhuwana telah berupaya menjadikan prinsip-prinsip tata kelola perusahaan yang baik sebagai salah satu pilar utama dalam menjalankan seluruh aktivitas usahanya. Seluruh komitmen tersebut dilaksanakan agar Bank dapat selalu memberikan nilai tambah bagi seluruh pemangku kepentingan. Hal-hal yang perlu diperhatikan dalam penerapan Tata Kelola antara lain : A.1 Prinsip-Prinsip Utama Tata kelola perusahaan A.2. Penilaian Tata Kelola PT BPR Eka Ayu Artha Bhuwana. A.3 Visi, Misi dan Budaya Kerja PT BPR Eka Ayu Artha Bhuwana.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Eka Ayu Artha Bhuwana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	I Made Suweca, SE	Direktur Utama yang Menjalankan Fungsi Kepatuhan	Tugas dan Tanggung Jawab: 1.Berwenang dan bertanggungjawab penuh atas pengelolaan perusahaan, serta mewakili perusahaan di dalam maupun diluar pengadilan sesuai dengan ketentuan Anggaran Dasar BPR. 2.Bertanggungjawab terhadap operasional BPR secara independen.3.Melaksanakan ketentuan yang tercantum dalam anggaran dasar Bank dan peraturan perundang-undangan dan/atau ketentuan yang berlaku.4.Memimpin dan mengurus PT BPR Eka Ayu Artha Bhuwana sesuai dengan maksud dan tujuan. 5.Menciptakan struktur pengendalian internal, menjamin terselenggaranya fungsi audit internal dalam setiap tingkatan manajemen dan menindaklanjuti temuan audit internal sesuai dengan kebijakan atau arahan yang diberikan Dewan Komisaris.6.Menyampaikan Rencana Bisnis BPR memuat juga Anggaran Tahunan kepada Dewan Komisaris untuk mendapat persetujuan dari Dewan Komisaris, sebelum dimulainya tahun buku yang akan datang, dengan memperhatikan ketentuan yang berlaku.7.Melaksanakan prinsip-prinsip GCG dalam setiap kegiatan usaha PT BPR Eka Ayu Artha Bhuwana pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.8.Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Auditor Eksternal dan hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan.9.Mempertanggung jawabkan pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya kepada pemegang saham melalui Rapat Umum Pemegang Saham. 10. Dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya, Direksi memperhatikan ketentuan Anggaran Dasar PT BPR Eka Ayu Artha Bhuwana, Pedoman dan Tata Tertib Kerja Direksi, serta peraturan perundang-undangan yang berlaku. Direksi melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Eka Ayu Artha Bhuwana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
2	I Nyoman Anandayusa, SE	Direktur	Tugas dan Tanggung Jawab: 1.Berwenang dan bertanggungjawab penuh atas pengelolaan perusahaan, serta mewakili perusahaan di dalam maupun diluar pengadilan sesuai dengan ketentuan Anggaran Dasar BPR. 2.Bertanggungjawab terhadap operasional BPR secara independen. 3.Melaksanakan ketentuan yang tercantum dalam anggaran dasar Bank dan peraturan perundang-undangan dan/atau ketentuan yang berlaku. 4. Memimpin dan mengurus PT BPR Eka Ayu Artha Bhuwana sesuai dengan maksud dan tujuan. 5.Menciptakan struktur pengendalian internal, menjamin terselenggaranya fungsi audit internal dalam setiap tingkatan manajemen dan menindaklanjuti temuan audit internal sesuai dengan kebijakan atau arahan yang diberikan Dewan Komisaris. 6.Menyampaikan Rencana Bisnis BPR memuat juga Anggaran Tahunan kepada Dewan Komisaris untuk mendapat persetujuan dari Dewan Komisaris, sebelum dimulainya tahun buku yang akan datang, dengan memperhatikan ketentuan yang berlaku. 7.Melaksanakan prinsip-prinsip GCG dalam setiap kegiatan usaha PT BPR Eka Ayu Artha Bhuwana pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. 8.Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Auditor Eksternal dan hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan. 9. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya kepada pemegang saham melalui Rapat Umum Pemegang Saham. 10.Dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya, Direksi memperhatikan ketentuan Anggaran Dasar PT BPR Eka Ayu Artha Bhuwana, Pedoman dan Tata Tertib Kerja Direksi, serta peraturan perundang-undangan yang berlaku. Direksi melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen.

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris: 1.Meningkatkan perkembangan kualitas SDM melalui program pelatihan secara berkala, 2.Melakukan rekrutmen calon karyawan, 3.Melakukan pelelangan bagi Debitur yang tidak korporatif, 4. Melaksanakan rotasi secara rutin untuk meningkatkan kompetensi dan pencegahan fraud

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Susunan Direksi PT.BPR.Eka Ayu Artha Bhuwana dalam hal ini kedudukan Direktur Utama merangkap sebagai Direktur Kepatuhan

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Eka Ayu Artha Bhuwana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	I PUTU EKA DARMAWAN	Komisaris Utama	1.Melakukan pengawasan atas kebijakan pengurusan PT BPR Eka Ayu Artha Bhuwana, jalannya pengurusan pada umumnya, dan memberi nasihat kepada Direksi. Pengawasan oleh Dewan Komisaris dilakukan untuk kepentingan PT BPR Eka Ayu Artha Bhuwana sesuai dengan maksud dan tujuan serta Anggaran Dasar PT BPR Eka Ayu Artha Bhuwana. 2.Memastikan terselenggaranya pelaksanaan prinsip-prinsip GCG dalam setiap kegiatan usaha PT BPR Eka Ayu Artha Bhuwana pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. 3. Mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis. 4.Memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Audit Internal, Auditor Eksternal, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan atau otoritas lainnya. 5. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan paling lambat 10 (sepuluh) hari kerja sejak ditemukan pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan, dan keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha PT BPR Eka Ayu Artha Bhuwana. 6.Menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara optimal.7. Menyelenggarakan rapat Dewan Komisaris secara berkala, paling kurang 3 bulan sekali. Rapat Dewan Komisaris wajib dihadiri oleh seluruh anggota Dewan Komisaris. 8. Membuat risalah rapat Dewan Komisaris, dan ditandatangani oleh seluruh anggota Dewan Komisaris yang hadir dalam rapat Dewan Komisaris. 9. Mendistribusikan salinan risalah rapat Dewan Komisaris kepada seluruh anggota Dekom dan pihak yang terkait. 10. Menyampaikan laporan tentang tugas pengawasan yang telah dilakukan selama tahun buku sebelumnya kepada RUPS Tahunan.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Eka Ayu Artha Bhuwana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
2	DESAK MADE JAYANTINI	Komisaris dan Independen	1.Melakukan pengawasan atas kebijakan pengurusan PT BPR Eka Ayu Artha Bhuwana, jalannya pengurusan pada umumnya, dan memberi nasihat kepada Direksi. Pengawasan oleh Dewan Komisaris dilakukan untuk kepentingan PT BPR Eka Ayu Artha Bhuwana sesuai dengan maksud dan tujuan serta Anggaran Dasar PT BPR Eka Ayu Artha Bhuwana. 2.Memastikan terselenggaranya pelaksanaan prinsip-prinsip GCG dalam setiap kegiatan usaha PT BPR Eka Ayu Artha Bhuwana pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. 3. Mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis. 4.Memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Audit Internal, Auditor Eksternal, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan atau otoritas lainnya. 5. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan paling lambat 10 (sepuluh) hari kerja sejak ditemukan pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan, dan keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha PT BPR Eka Ayu Artha Bhuwana. 6.Menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara optimal.7. Menyelenggarakan rapat Dewan Komisaris secara berkala, paling kurang 3 bulan sekali. Rapat Dewan Komisaris wajib dihadiri oleh seluruh anggota Dewan Komisaris. 8. Membuat risalah rapat Dewan Komisaris, dan ditandatangani oleh seluruh anggota Dewan Komisaris yang hadir dalam rapat Dewan Komisaris. 9. Mendistribusikan salinan risalah rapat Dewan Komisaris kepada seluruh anggota Dekom dan pihak yang terkait.10.Menyampaikan laporan tentang tugas pengawasan yang telah dilakukan selama tahun buku sebelumnya kepada RUPS Tahunan.

Rekomendasi Kepada Direksi

Rekomendasi kepada Direksi: Salah satu tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris adalah memberikan nasihat kepada Direksi untuk kepentingan perusahaan sesuai dengan maksud dan tujuan perusahaan. Dalam tahun 2023, nasihat dan rekomendasi yang diberikan oleh Dewan Komisaris kepada Direksi antara lain adalah: 1.Kualitas SDM dalam analisa dan pengikatan kredit perlu dilakukan pelatihan secara berkala 2.Peningkatan sumber dana murah dan perluasan pasar perlu ditambah tenaga marketing eksekutif 3.Perbaikan NPL perlu diselesaikan bagi debitur tidak orperatif melalui pelepasan 4.Mencegah fraud dan meningkatkan kompetensi SDM perlu rotasi secara rutin.

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Penugasan anggota Dewan Komisaris telah melalui proses penilaian kemampuan dan kepatutan atau fit and proper test sesuai dengan ketentuan peraturan Otoritas Jasa Keuangan. susunan Dewan Komisaris tersebut telah dicatat dalam administrasi Otoritas Jasa Keuangan

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Eka Ayu Artha Bhuwana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

BPR tidak memiliki komite

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Modal inti BPR Eka Ayu Artha Bhuwana kurang dari Rp50 M sehingga belum memiliki Komite

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Eka Ayu Artha Bhuwana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

BPR tidak memiliki komite

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Eka Ayu Artha Bhuwana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

BPR tidak memiliki komite

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Eka Ayu Artha Bhuwana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Direksi tidak memiliki saham di BPR

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Eka Ayu Artha Bhuwana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Direksi tidak memiliki saham di perusahaan lain

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Eka Ayu Artha Bhuwana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	I Nyoman Anandayusa, SE	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	I Made Suweca, SE	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Tidak ada hubungan keuangan anggota Direksi pada BPR.Eka Ayu Artha Bhuwana baik dengan anggota Direksi lainnya maupun dengan Pemegang Saham

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Eka Ayu Artha Bhuwana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	I Made Suweca, SE	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	I Nyoman Anandayusa, SE	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Tidak Ada hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR Eka Ayu Artha Bhuwana baik dengan anggota Direksi lainnya maupun dengan Pemegang Saham

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Eka Ayu Artha Bhuwana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1	I PUTU EKA DARMAWAN	1.800.000.000	30,00

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Dewan komisaris dalam hal ini adalah Komisaris Utama memiliki saham sebesar 30% sesuai dengan Akta Notaris No.10 tanggal 05 Oktober 2015 dan telah mendapat persetujuan dari Kemenhumkam RI dengan nomor AHU-0943390,AH.01,02 Tahun 2015 tanggal 06 Oktober 2015

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Eka Ayu Artha Bhuwana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1			
Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)			

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Eka Ayu Artha Bhuwana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	I PUTU EKA DARMAWAN	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	DESAK MADE JAYANTINI	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Tidak ada hubungan keuangan anggota Dewan Komisaris pada BPR Eka Ayu Artha Bhuwana baik dengan anggota Dewan Komisaris lainnya, anggota Direksi maupun dengan Pemegang Saham

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Eka Ayu Artha Bhuwana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	I PUTU EKA DARMAWAN	tidak ada	tidak ada	ada
2	DESAK MADE JAYANTINI	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Tidak ada hubungan keluarga anggota Dewan Komisaris pada BPR Eka Ayu Artha Bhuwana dengan anggota Dewan Komisaris lainnya dan dengan anggota Direksi namun Komisaris Utama ada memiliki hubungan keluarga dengan Pemegang Saham

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Eka Ayu Artha Bhuwana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1	Gaji	2	626400000	2	450000000
2	Tunjangan	2	104173488	2	57624800
3	Tantiem	0	0	0	0
4	Kompensasi berbasis saham	0	0	0	0
5	Remunerasi lainnya	0	0	0	0
	Total		730573488		507624800

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Dalam tahun 2023 Kebijakan remunerasi bagi Direksi dan Dewan Komisaris yaitu berupa Gaji dan Tunjangan

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Eka Ayu Artha Bhuwana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Jenis Fasilitas Lain (Dalam 1 Tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1	Perumahan	tidak ada	tidak ada
2	Transportasi	tidak ada	tidak ada
3	Asuransi Kesehatan	BPJS	BPJS
4	Fasilitas lainnya	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Fasilitas bagi Direksi dan Dewan Komisaris yaitu berupa BPJS namun belum ditetapkan dalam RUPS

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Eka Ayu Artha Bhuwana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Keterangan	Perbandingan	
		(a/b)	1
1	Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	6,06	1
2	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,25	1
3	Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,49	1
4	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1,34	1
5	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)	1,57	1

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Rasio gaji pegawai tertinggi dan terendah : 257.642.561/42.525.980, Rasio gaji anggota Direksi tertinggi dan terendah : 405.675.824/324.897.664, Rasio gaji anggota Dewan Komisaris tertinggi dan terendah : 303.838.400/203.786.400, Rasio gaji anggota Direksi tertinggi dan anggota Dewan Komisaris tertinggi : 405.675.824/303.838.400, Rasio gaji anggota Direksi tertinggi dan gaji pegawai tertinggi : 405.675.824/257.642.561

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Eka Ayu Artha Bhuwana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	11-04-2022	2	Rencana Bisnis BPR, Isu-isu strategis BPR, Evaluasi/penetapan kebijakan strategi, Evaluasi Rencana Bisnis BPR
2	18-07-2022	2	Rencana Bisnis BPR, Isu-isu strategis BPR, Evaluasi/penetapan kebijakan strategi, Evaluasi Rencana Bisnis BPR
3	10-10-2022	2	Rencana Bisnis BPR, Isu-isu strategis BPR, Evaluasi/penetapan kebijakan strategi, Evaluasi Rencana Bisnis BPR
4	09-01-2023	2	Rencana Bisnis BPR, Isu-isu strategis BPR, Evaluasi/penetapan kebijakan strategi, Evaluasi Rencana Bisnis BPR
Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)			
Pelaksanaan rapat selama tahun 2023 dilaksanakan setiap triwulanan yang dihadiri oleh seluruh anggota dewan komisaris			

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Eka Ayu Artha Bhuwana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1	I PUTU EKA DARMAWAN	4	0	100,00
2	DESAK MADE JAYANTINI	4	0	100,00

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Kehadiran anggota Dewan Komisasris dalam pelaksanaan rapat Dewan Komisaris selama tahun 2023 memiliki tingkat kehadiran 100%

Form A.09.00
Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Eka Arya Artha Bhuwana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Jumlah Penyimpangan Internal (Dalam 1 Tahun)	Jumlah Kasus (satuan) yang Dilakukan Oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan
Total Fraud	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah Diselesaikan		0		0		0		0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0	0	0	0	0	0	0
Belum Diupayakan Penyelesaiannya	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum		0		0		0		0

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Selama tahun 2023 tidak ada penyimpangan Internal baik dari anggota Direksi, Dewan Komisaris, maupun Pegawai Tetap dan Tidak Tetap

Persetujuan dan Penandatanganan Laporan Penerapan Tata Kelola

Nama BPR : PT.BPR.Eka Ayu Artha Bhuwana
Alamat BPR : Jl.Raya Celuk No. 9X Sukawati
Kabupaten/Kota : Gianyar

Mengacu pada POJK No.4/POJK.03/2015 dan SEOJK No.24/SEOJK.03/2020 perubahan atas SEOJK No.5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola BPR, maka kami Dewan Komisaris dan Direksi menyetujui Laporan Penerapan Tata Kelola dengan posisi Laporan 31 Desember 2023 sebagaimana tertuang dalam surat OJK dimaksud.

Gianyar, 15 Januari 2023
PT. BPR Eka Ayu Artha Bhuwana



I Made Suweca
Direktur Utama/Kepatuhan



I Nyoman Anandayusa
Direktur



I Putu Eka Darmawan
Komisaris Utama



Desak Made Jayantini
Komisaris

Hasil Penilaian Mandiri Penerapan Tata Kelola

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	-/+	Kode Komponen	Faktor	Bobot Faktor	Struktur S	Proses P	Hasil H	Penjumlahan S + P + H	Total Penilaian Faktor	Kesimpulan
1	Y	D01	Single		0100	Faktor 1: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi	0.200	0.90	0.85	0.28	1.53	0.386	Direksi dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya sebagian besar sudah sesuai dengan peraturan yang berlaku
2	Y	D01	Single		0200	Faktor 2: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris	0.190	0.96	0.99	0.20	1.71	0.257	Dewan Komisaris dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya sebagian besar sudah sesuai dengan peraturan-peraturan yang berlaku baik peraturan OJK, maupun Pedoman dan Tata Tertib Kerja lainnya
3	Y	D01	Single		0300	Faktor 3: Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite	0.090	0.00	0.00	0.00	0.00	0.000	Modal inti kurang dari Rp50M sehingga belum membentuk Komite
4	Y	D01	Single		0400	Faktor 4: Penanganan benturan kepentingan	0.100	1.00	0.80	0.30	2.10	0.210	Selama tahun 2023 tidak ada terjadi benturan kepentingan
5	Y	D01	Single		0500	Faktor 5: Penerapan fungsi kepatuhan BPR	0.100	1.00	1.12	0.23	2.35	0.235	Penerapan fungsi Kepatuhan pada umumnya sudah cukup memahami peraturan OJK dan peraturan perundangan undangan lain yang berkaitan dengan perbankan
6	Y	D01	Single		0600	Faktor 6: Penerapan fungsi audit intern	0.100	0.90	0.90	0.15	1.95	0.195	Penerapan fungsi Audit Intern secara umum sudah dilaksanakan secara memadai dan sesuai dengan SOP atau Job Description, Peraturan OJK, dan Peraturan lainnya
7	Y	D01	Single		0700	Faktor 7: Penerapan fungsi audit ekstern	0.025	1.00	0.40	0.25	1.65	0.041	Penerapan fungsi Audit Ekstern (Kantor Akuntan Publik) telah memenuhi aspek-aspek legalitas perjanjian kerja, ruang lingkup audit, standar profesional akuntan publik, dan komunikasi antara OJK dengan KAP
8	Y	D01	Single		0800	Faktor 8: Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern*)	0.100	1.00	0.86	0.18	2.04	0.301	BPR sudah menerapkan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern dengan cukup memadai
9	Y	D01	Single		0900	Faktor 9: Batas maksimum pemberian kredit	0.075	0.50	1.00	0.12	1.62	0.124	Dalam pemenuhan Batas Pemberian Kredit BPR tidak ada melakukan pelanggaran maupun pelanggaran BMPK dan sudah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan

Hasil Penilaian Mandiri Penerapan Tata Kelola

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	-/+	Kode Komponen	Faktor	Bobot Faktor	Struktur S	Proses P	Hasil H	Penjumlahan S+P+H	Total Penilaian Faktor	Kesimpulan
10	Y	D01	Single		1000	Faktor 10: Rencana bisnis BPR	0.075	1.00	1.00	0.10	2.00	0.150	BPR sudah menyusun RBB sesuai dengan visi dan misi BPR dan Dewan Komisaris sudah melakukan pengawasan terhadap RBB BPR
11	Y	D01	Single		1100	Faktor 11: Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, serta pelaporan internal	0.075	1.00	0.90	0.25	2.05	0.199	Pelaporan Keuangan dan non keuangan sudah didukung oleh sistem informasi manajemen yang memadai sesuai ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan
12	Y	D01	Single		1200	Nilai Komposit						1.9	
13	Y	D01	Single		1300	Peringkat Komposit						2	

Gianyar, 15 Januari 2024


BPR. EKA AYU
ARTHA BHUWANA
I Putu Eka Darmawan
Komisaris Utama
Direktur Utama