



PERUMDA BPR BANK GRESIK

🏠 JL BASUKI RAHMAT 18, GRESIK

☎ 0313988875

📠 0313988874

Telah disesuaikan dengan

SEOJK Nomor 24/SEOJK.03/2020

2023



LAPORAN

PENERAPAN

TATA KELOLA



BAB I

PENJELASAN UMUM

A. RUANG LINGKUP TATA KELOLA

Tata Kelola BPR 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

B. DASAR PENERAPAN TATA KELOLA

Dalam menerapkan corporate governance, Perumda Bpr Bank Gresik mengacu pada berbagai regulasi yang relevan dan terkini. Peraturan perundang-undangan yang dijadikan sebagai dasar penerapan corporate governance sebagai berikut:

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



- Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Perkreditan Rakyat
- q. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.1/SEOJK.03/2019 tanggal 21 Januari 2019 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi BPR
 - r. Anggaran Dasar (AD) Perumda Bpr Bank Gresik beserta perubahan-perubahannya.
 - s. Peraturan-peraturan lainnya yang relevan dan terkini

C. TUJUAN PENERAPAN TATA KELOLA

Mendorong dan mendukung pengembangan usaha, pengelolaan sumber daya perusahaan dan pengelolaan risiko secara lebih efektif sehingga dapat meningkatkan nilai perusahaan.

D. PRINSIP-PRINSIP TATA KELOLA PERUMDA BPR BANK GRESIK

1 Transparency (Keterbukaan)

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

2 Accountability

BPR 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 kewajiban

E. KOMITMEN PENERAPAN TATA KELOLA

Perumda Bpr Bank Gresik telah berkomitmen untuk melakukan internalisasi prinsip-prinsip tata kelola kedalam kebijakan-kebijakan operasional yang berlaku. Perumda Bpr Bank Gresik menyadari internalisasi prinsip-prinsip tata kelola yang lebih luas secara berkelanjutan perlu dilakukan untuk meningkatkan kualitas dan cakupan implementasi tata kelola di setiap aspek kegiatan Perumda Bpr Bank Gresik



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 : AL KUSANI, SE, MM NIK : 3525101301690001 Jabatan : 0100 - Direktur Utama Tugas dan Tanggung Jawab : - Bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan BPR - Mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sesuai dengan ketentuan yang berlaku - Menerapkan tata kelola pada setiap kegiatan usaha BPR diseluruh jenjang organisasi - Menunjuk Pejabat Eksekutif yang melaksanakan fungsi audit intern, fungsi kepatuhan dan fungsi manrisk - Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, OJK, dan /atau otoritas lainnya - Memastikan terpenuhinya jumlah sumber daya manusia yang memadai, antara lain dengan adanya : - Pemisahan tugas dan tanggung jawab antara satuan atau unit kerja yang menangani pembukuan, operasional, dan kegiatan penunjang operasional; dan - Penunjukan pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, dan independen terhadap unit kerja lain - Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam RUPS - Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis dibidang kepegawaian kepada pegawai - Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris Direksi telah mengupayakan pertumbuhan kredit yang berkualitas Direksi telah meningkatkan efisiensi dan pengendalian biaya operasional



Direksi telah melakukan pengembangan produk dan layanan secara terus menerus untuk menyikapi perkembangan digital banking dan kebutuhan nasabah yang terus berkembang
Direksi telah memberikan perhatian kepada proses-proses operasional yang memiliki potensi risiko tinggi akibat human error agar dievaluasi dan dimitigasi dengan memanfaatkan sarana sistem
Dalam kondisi yang penuh ketidakpastian, Direksi telah mengidentifikasi dan memitigasi risiko secara lebih dinamis
Dengan semakin berkembangnya bisnis BPR, dampak risiko reputasi yang mungkin terjadi telah mendapat perhatian serius dari Direksi

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris
1	Nama : TURSILOWANTO HARIOGI, S.IP, MM NIK : 3525142911610003 Jabatan : Komisaris Utama Tugas dan Tanggung Jawab : Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. Dewan Pengawas BPR Bank Gresik wajib melaksanakan tugas dan tanggung jawab secara independen dan profesional. Pengawasan dilakukan Dewan Pengawas untuk pengendalian dan pembinaan terhadap cara penyelenggaraan tugas Direksi. Dewan Pengawas melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab serta memberikan nasihat kepada Direksi, antara lain pemberian rekomendasi atau nasehat tertulis terkait pemenuhan ketentuan BPR termasuk prinsip kehati-hatian. Dewan Pengawas wajib mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR. Dalam melaksanakan fungsi Pengawasan, Dewan Pengawas tidak boleh terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional BPR, kecuali terkait dengan penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai batas maksimal pemberian kredit BPR dan hal-hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundang-undangan. Dewan Pengawas memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari audit internal atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, audit ekstern, hasil pengawasan Dewan Pengawas, Otoritas Jasa Keuangan dan/atau Otoritas lainnya. Dewan Pengawas melakukan pemantauan terhadap laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab anggota Direksi yang membawakan fungsi kepatuhan yang memerlukan tindak lanjut Direksi. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan terkait Pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan dan/atau Keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR



No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris
1	Nama : Drs. CHUMAIDI NIK : 3525102508630001 Jabatan : Komisaris Tugas dan Tanggung Jawab : Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. Dewan Pengawas BPR Bank Gresik wajib melaksanakan tugas dan tanggung jawab secara independen dan profesional. Pengawasan dilakukan Dewan Pengawas untuk pengendalian dan pembinaan terhadap cara penyelenggaraan tugas Direksi. Dewan Pengawas melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab serta memberikan nasihat kepada Direksi, antara lain pemberian rekomendasi atau nasehat tertulis terkait pemenuhan ketentuan BPR termasuk prinsip kehati-hatian. Dewan Pengawas wajib mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR. Dalam melaksanakan fungsi Pengawasan, Dewan Pengawas tidak boleh terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional BPR, kecuali terkait dengan penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai batas maksimal pemberian kredit BPR dan hal-hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundang-undangan. Dewan Pengawas memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari audit internal atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, audit ekstern, hasil pengawasan Dewan Pengawas, Otoritas Jasa Keuangan dan/atau Otoritas lainnya. Dewan Pengawas melakukan pemantauan terhadap laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab anggota Direksi yang membawakan fungsi kepatuhan yang memerlukan tindak lanjut Direksi. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan terkait Pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan dan/atau Keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR
Rekomendasi Kepada Direksi	
Agar Direksi mengupayakan pertumbuhan kredit yang berkualitas Agar Direksi meningkatkan efisiensi dan pengendalian biaya operasional Agar Direksi menyesuaikan strategi rekrutmen untuk mendapatkan sumber daya manusia yang handal dan kompeten, serta meningkatkan kualitas sumber daya manusia melalui pelatihan yang tepat Agar Direksi melakukan pengembangan produk dan layanan secara terus menerus untuk menyikapi perkembangan digital banking dan kebutuhan nasabah yang terus berkembang Agar Direksi memberikan perhatian kepada proses-proses operasional yang memiliki potensi risiko tinggi akibat human error agar dievaluasi dan dimitigasi dengan memanfaatkan sarana sistem	



Dengan semakin berkembangnya bisnis BPR , dampak risiko reputasi yang mungkin terjadi perlu mendapat perhatian Direksi
Dalam kondisi yang penuh ketidakpastian, agar Direksi BPR perlu mengidentifikasi dan memitigasi risiko secara lebih dinamis

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite (jika ada)

a. Tugas dan Tanggung Jawab Komite

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

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	AL KUSANI, SE, MM	3525101301690001	-	-

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	AL KUSANI, SE, MM	3525101301690001	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	AL KUSANI, SE, MM	3525101301690001	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	TURSILOWANTO HARIOGI, S.IP, MM	3525142911610003	-	-
2	Drs. CHUMAIDI	3525102508630001	-	-

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	TURSILOWANTO HARIOGI, S. IP, MM	3525142911610003	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	Drs. CHUMAIDI	3525102508630001	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	TURSILOWANTO HARIOGI, S. IP, MM	3525142911610003	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	Drs. CHUMAIDI	3525102508630001	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 Ditetapan Berdasarkan RUPS

No	Jenis Remunerasi (dalam 1 tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1	Gaji	1	210.907.427	1	182.521.350
2	Tunjangan	1	261.130.548	1	0
3	Tantiem	1	0	1	13.742.418
4	Kompensasi berbasis saham	1	0	1	0
5	Remunerasi lainnya	1	0	1	0
Total			472.037.975		196.263.768

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

No	Jenis Fasilitas Lain (dalam 1 tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1	Perumahan	Diberikan dalam bentuk tunjangan per bulan	Tidak Ada
2	Transportasi	Mobil Inova 1 Unit	Tidak Ada
3	Asuransi Kesehatan	Diberikan dalam bentuk tunjangan per bulan	Tidak Ada
4	Fasilitas lainnya	Tunjangan Pulsa per bulan	Tidak Ada



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)	8,04	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	39.336.498,00	1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	12.587.679,00	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	3,13	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	3,13	1

H. FREKUENSI RAPAT DEWAN KOMISARIS

1. Pelaksanaan Rapat Dalam 1(satu) Tahun

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	2023-1-27	9	Memastikan Direksi Menindaklanjuti hasil temuan Audit Internal dan Pemeriksaan terhadap pelaku penyalahgunaan wewenang jabatan .
2	2023-2-3	2	Rencana pelaporan pelaku penyalahgunaan wewenang dalam jabatan kepada pihak Otoritas dan strategi penanganan kredit bermasalah
3	2023-3-14	2	Penanganan Kredit bermasalah, dan antisipasi kenaikan NPL pada Kredit Perangkat Desa serta meningkatkan kualitas analisa kredit
4	2023-3-24	10	Evaluasi Tindak lanjut hasil pemeriksaan terhadap pelaku penyalahgunaan wewenang
5	2023-5-19	11	Evaluasi Realisasi Rencana Bisnis BPR dan langkah-langkah mengatasi kredit bermasalah
6	2023-6-19	2	Evaluasi /penetapan kebijakan strategis dan merekomendasikan rencana pelatihan APUPPT untuk seluruh pegawai
7	2023-7-15	11	Evaluasi /penetapan kebijakan strategis, dan hasil pencapaian RBB 2023
8	2023-9-22	9	Koordinasi terkait tindak lanjut terhadap pelaku Fraud dan rencana pelatihan bagian marketing terkait langkah hukum untuk menatasi kredit bermasalah
9	2023-10-20	11	Penentuan KAP, pembahasan RBB 2024 dengan Dewas yang rencananya akan dibahas dengan KPM Nov 2023 dan kegiatan akhir tahun untuk seluruh pegawai
10	2023-12-4	15	Pembahasan Rencana Bisnis BPR tahun 2024 bersama KPM

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	Jumlah Peserta		Tingkat Kehadiran (dalam %)
			Fisik	Telekonferensi	
1	TURSILOWANTO HARIOGI, S.IP, MM	3525142911610003	3	0	30,00%
2	Drs. CHUMAIDI	3525102508630001	10	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	
	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Total Fraud	-	-	-	-	-	4	-	-
Telah Diselesaikan		-		-		1		-
Dalam proses penyelesaian	-	-	-	-	-	3	-	-
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	2023-02-19	Sosial	Pameran dan Lomba Tanaman Hias Jenis Bonsai	Dinas Pertanian Kab. Gresik	1.000.000
2	2023-02-24	Sosial	Pelantikan Penggalang Garuda Gudep UPT SMPN 1 Gresik	UPT SMPN 1 Gresik	1.000.000
3	2023-03-07	Sosial	Santunan Anak Yatim Kelurahan Sidokumpul	NU Sidokumpul	250.000
4	2023-03-07	Sosial	Bantuan Sembako Bagi Penduduk Miskin dan Stunting dlm Rangka HUT Kab Gresik	Dinas Sosial Kab. Gresik	1.035.000
5	2023-03-10	Sosial	Sertifikasi Halal Gratis	Gresik Halal Center (GHC)	500.000
6	2023-03-10	Sosial	Peringatan Puncak Hari Pers Nasional	PWI Gresik	500.000
7	2023-04-19	Sosial	Peringatan Nuzulul Quran UPT SMPN 2 Gresik	UPT SMPN 2 Gresik	1.000.000
8	2023-03-12	Sosial	Hadian Juara I dan II Festival Qosidah dan Al-Banjari	Pemkab Gresik	5.000.000
9	2023-03-30	Sosial	Program Ramadhan & Pembentukan Generasi Qur'ani	Yayasan Miftakhul Jannah	250.000
10	2023-04-06	Sosial	Program Ramadhan Yayasan Yatim Mandiri	Yayasan Yatim Mandiri	450.000
11	2023-05-19	Sosial	Halal Bihalal dan Santunan Anak Yatim NU Ranting Sidokumpul	Panitia Halal Bihalal NU Ranting Sidokumpul	250.000
12	2023-05-19	Sosial	Haul Nyai Ageng Pinatih	Panitia Haul Nyai Ageng Pinatih	250.000
13	2023-05-29	Sosial	Acara Milad Univ Muhammadiyah Gresik	Univ Muhammadiyah Gresik	500.000
14	2023-07-08	Sosial	Acara Pemilihan Duta Wisata Cak dan Yuk Gresik Tahun 2023	Paguyuban Cak & Yuk Gresik	2.000.000
15	2023-10-13	Sosial	Semarak Hari Tani Kecamatan Wringinanom	Dinas Pertanian Kab. Gresik	1.000.000
16	2023-11-20	Sosial	Penerbitan Buku Profil Polres Gresik	Polres Gresik	2.000.000
17	2023-12-16	Sosial	Festival Bandar Grisse "the culture of grisse"	Dinas Pariwisata dan Ekonomi Kreatif, Kebudayaan, Kepemudaan dan Olah raga	4.000.000
18	2023-12-21	Politik	Seminar Hari Ibu Politeknik Semen Indonesia	Politeknik Semen Indonesia	500.000
19	2023-12-08	Sosial	Acara Lomba Burung (Bupati Gresik Cup)	Panitia Lomba Burung Bupati Gresik Cup	1.200.000



M. PENUTUP

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola Perumda Bpr Bank Gresik 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 Perumda Bpr Bank Gresik. 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 Perumda Bpr Bank Gresik ini agar menjadi gambaran yang jelas dan utuh pelaksanaan Tata Kelola di Perumda Bpr Bank Gresik, Terima Kasih.

GRESIK, 23 Januari 2024

Persetujuan Pengurus Perumda Bpr Bank Gresik



Drs. CHUMAIDI
Anggota Dewan Pengawas



AL KUSANIGE, MM
Direktur Utama