

2022

# **LAPORAN PELAKSANAAN DAN PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)**

Jl. Kecubung No.19 Ling. Galiran Semarapura Klod  
Klungkung  
(0366) 5551206  
bprsinarputeramas@gmail.com  
www.bprsinarputeramas.com



## BAB I PENJELASAN UMUM

Laporan penerapan *Good Corporate Governance* (GCG) PT. Bank Perkreditan Rakyat Sinar Puteramas tahun 2022 disusun sesuai dengan peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 4/POJK.03/2015, tanggal 31 Maret 2015 tentang penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat, POJK no. 3/POJK.03/2022 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan BPR dan BPRS tanggal 4 Maret 2022, Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 24/SEOJK.03/2020 Tentang Perubahan atas SEOJK Nomor 5/SEOJK.03/2016 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat tanggal 14 Desember 2020, dan Surat Edaran OJK (SEOJK) no. 5/SEOJK.03/2016 Tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat tanggal 10 Maret 2016 Laporan Penerapan Tata Kelola PT.

Bank Perkreditan Rakyat Sinar Puteramas tahun 2022, merupakan Penerapan Tata Kelola BPR yang baik dan diharapkan dapat mendorong kinerja perusahaan, melindungi kepentingan pemangku kepentingan (*stakeholders*) dan meningkatkan kepatuhan terhadap ketentuan perundang-undangan serta nilai-nilai etika yang berlaku umum di industri Bank Perkreditan Rakyat (BPR)

**BAB II****TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA BPR****A. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola****1. Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab anggota Direksi**

PT. BPR Sinar Puteramas sesuai dengan akta perubahan terakhir No. 27 tanggal 23 Nopember 2022 yang sudah mendapat pengesahan dari kementerian hukum dan hak asasi manusia No. AHU-AH.01.03-0316642 memiliki 2 orang anggota Direksi dengan susunan sebagai berikut :

No.	Nama	Jabatan
1.	Ida Bagus Gede Wiradnyana, SE	Direktur Utama membawahkan fungsi Kepatuhan
2.	Made Widiastiti, SE	Direktur

Tugas dan tanggung jawab direksi antara lain :

- a. Menyusun anggaran serta membuat kebijakan dan ketentuan lainnya
- b. Menyusun strategi dan rencana kerja untuk mencapai anggaran
- c. Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari peraturan perundang-undangan
- d. Memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada Otoritas Jasa Keuangan
- e. Mengkoordinasikan aktivitas penghimpunan dana dengan baik, aman dan lancar,
- f. Menjaga keseimbangan penghimpunan dana serta keseimbangan likuiditas secara optimal
- g. Memastikan laporan keuangan tepat waktu dan benar, 8. Menjaga sistem/ prosedur perasional dan perkreditan dilaksanakan sesuai ketentuan
- h. Meningkatkan, memelihara dan mengamankan harta BPR
- i. Menindak lanjuti hasil evaluasi / pemeriksaan OJK, Komisaris dan Audit Intern
- j. Merekomendasikan/ mengusulkan penyelesaian pinjaman bermasalah melalui jalur hukum dengan tetap berpedoman pada prinsip cost and benefit
- k. Meningkatkan ketrampilan dan profesionalisme sumber daya manusia
- l. Menggunakan sumber daya yang dimiliki BPR secara optimal untuk mencapai tingkat efisiensi dan produktifitas yang telah ditetapkan
- m. Menetapkan kebijakan prinsip mengenal nasabah



- n. Memastikan bahwa kebijakan prinsip mengenal nasabah telah diterapkan dan dilaksanakan oleh unit kerja secara konsisten
- o. Menetapkan kewenangan untuk memberikan keputusan akhir atas transaksi keuangan mencurigakan
- p. Melaksanakan prinsip- prinsip GCG dalam setiap kegiatan usaha PT.BPR Sinar Puteramas pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi
- q. Terjaminnya pelaksanaan pemasaran dan perkreditan BPR dengan baik, tertib dan lancar sesuai dengan ketentuan perbankan dan perundang-undangan yang berlaku
- r. Tercapainya pertumbuhan tingkat laba, tingkat kesehatan, rasio kredit bermasalah dan efisiensi BPR pada tingkat yang optimal
- s. Mendorong terciptanya budaya kepatuhan
- t. Memantau pelaksanaan tugas(UKPN) Unit Kerja Pengaduan Nasabah
- u. Melaporkan transaksi keuangan mencurigakan yang telah disusun oleh UKPN ke PPATK
- v. Memantau kegiatan pelayanan dan pemrosesan secara keseluruhan
- w. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham sesuai dengan peraturan perundang- undangan
- x. mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis di bidang kepegawaian kepada pegawai

#### Tindak lanjut rekomendasi Dewan Direksi

- a. Penerapan Tata Kelola telah dilaksanakan secara konsisten dan menerapkan Manajemen
- b. Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis.
- c. Tingkat Kesehatan Bank telah dipertahankan dalam posisi sehat.
- d. Direksi telah melaksanakan pengelolaan sumber daya manusia sesuai rekomendasi Dewan Komisaris yaitu :
  - Melakukan evaluasi kinerja (minimal periode per semester) terhadap seluruh pegawai
  - Memberikan *coaching, mentoring* dan pembinaan agar lebih disiplin dalam menerapkan Peraturan Perusahaan.
  - Pemberian sanksi telah dilaksanakan kepada pegawai yang melanggar ketentuan/ peraturan yang berlaku.
  - Apresiasi juga telah diserahkan bagi pegawai yang memberikan kontribusi positif bagi BPR Sinar Puteramas
- e. Monitor secara ketat debitur yang terdampak dampak COVID-19 sudah dilaksanakan.



- f. Temuan pemeriksaan OJK telah tuntas ditindaklanjuti sebelum bulan Desember 2022.
- g. Semua temuan Audit Internal telah ditindaklanjuti dan telah diberikan sosialisasi kepada seluruh pegawai terkait pelaksanaan internal control dalam melaksanakan tugas masing-masing.
- h. Membentuk cadangan PPAP terkait dengan kredit relaksasi covid
- i. Menyelesaikan NPL dan AYDA tepat waktu sesuai yang tertera pada RBB
- a. Mereview kembali biaya-biaya yang akan dikeluarkan agar bank lebih efektif dan efisien

## 2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

PT. BPR Sinar Puteramas sesuai dengan akta perubahan terakhir No. 27 tanggal 23 Nopember 2022 yang sudah mendapat pengesahan dari kementerian hukum dan hak asasi manusia No. AHU-AH.01.03-0316642 memiliki 2 orang anggota Dewan Komisaris dengan susunan sebagai berikut :

No.	Nama	Jabatan
1.	I Made Wardana	Komisaris Utama
2.	Agus Endro Lukito, SE	Komisaris

Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

- a. Melakukan pengawasan atas kebijakan pengurusan PT. BPR Sinar Puteramas, jalannya pengurusan pada umumnya, dan memberi nasihat kepada Direksi. Pengawasan oleh Dewan Komisaris dilakukan untuk kepentingan PT. BPR Sinar Puteramas
- b. Memastikan terselenggaranya pelaksanaan prinsip-prinsip GCG dalam setiap kegiatan usaha PT. BPR Sinar Puteramas pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi
- c. Mengarahkan, memantau dan mengevaluasi kebijakan strategis
- d. Memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Audit Internal, Auditor Eksternal, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan atau otoritas lainnya
- e. 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 Sinar Puteramas
- f. Menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara optimal



- g. Menyelenggarakan rapat Dewan Komisaris secara berkala, paling kurang 3 bulan sekali. Rapat Dewan Komisaris wajib dihadiri oleh seluruh anggota Dewan Komisaris
- h. Membuat risalah rapat Dewan Komisaris, dan ditandatangani oleh seluruh anggota Dewan Komisaris yang hadir dalam rapat Dewan Komisaris
- i. Mendistribusikan salinan risalah rapat Dewan Komisaris kepada seluruh anggota Dewan Komisaris dan pihak yang terkait
- j. Melakukan pengawasan atas pelaksanaan tanggung jawab Direksi terhadap penerapan program APU & PPT
- k. Menyampaikan laporan tentang tugas pengawasan yang telah dilakukan selama tahun buku sebelumnya kepada RUPS Tahunan. Dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya, Dewan Komisaris memperhatikan ketentuan Anggaran Dasar PT. BPR Sinar Puteramas, Pedoman dan Tata Tertib Kerja Dewan Komisaris, serta peraturan perundang-undangan yang berlaku. melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen

Rekomendasi kepada Direksi :

- a. Penerapan Tata Kelola dilaksanakan secara konsisten dan menerapkan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis.
- b. Tingkat Kesehatan Bank dipertahankan dalam posisi sehat.
- c. Direksi telah melaksanakan pengelolaan sumber daya manusia sesuai rekomendasi Dewan Komisaris yaitu :
  - Melakukan evaluasi kinerja (minimal periode per semester) terhadap seluruh pegawai,
  - Memberikan coaching, mentoring dan pembinaan agar lebih disiplin dalam menerapkan Peraturan Perusahaan.
  - Pemberian sanksi telah dilaksanakan kepada pegawai yang melanggar ketentuan/peraturan yang berlaku.
  - Apresiasi juga telah diserahkan bagi pegawai yang memberikan kontribusi positif bagi BPR Sinar Puteramas.
- d. Monitor secara ketat debitur yang terdampak dampak COVID-19 sudah dilaksanakan.
- e. Temuan pemeriksaan OJK telah tuntas ditindaklanjuti sebelum bulan Desember 2022.
- f. Semua temuan Audit Internal telah ditindaklanjuti dan telah diberikan sosialisasi kepada seluruh pegawai terkait pelaksanaan internal control dalam melaksanakan tugas masing-masing.
- g. Perbaikan NPL perlu diselesaikan bagi debitur tidak korporatif melalui pelelangan
- h. Lebih meningkatkan strategi penghimpunan dana
- i. Tidak memberikan spesial rate pada deposito / dana mahal.

**B. Kepemilikan Saham Dewan Direksi**

Tidak terdapat kepemilikan saham anggota Direksi baik pada BPR maupun pada perusahaan lain.

No.	Nama	Jabatan	Kepemilikan Saham	
			BPR Sinar Puteramas	Perusahaan Lain
1.	Ida Bagus gede Wiradyana, SE	Direktur Utama membawahkan fungsi Kepatuhan	-	-
2.	Made Widiastiti, SE	Direktur	-	-

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

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

No.	Nama	Jabatan	Hubungan Keuangan / Hubungan Keuangan		
			Direksi Lain	Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Ida Bagus gede Wiradyana, SE	Direktur Utama membawahkan fungsi Kepatuhan	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Made Widiastiti, SE	Direktur	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

**D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris**

Tidak terdapat kepemilikan saham anggota Dewan Komisaris baik pada BPR maupun pada perusahaan lain.

No.	Nama	Jabatan	Kepemilikan Saham	
			BPR Sinar Puteramas	Perusahaan Lain
1.	Made Wardana	Komisaris Utama	-	-
2.	Agus Endro Lukito, SE	Komisaris	-	-

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

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

No.	Nama	Jabatan	Hubungan Keuangan / Hubungan Keuangan		
			Dewan Komisaris Lain	Direksi	Pemegang Saham
1.	Made Wardana	Komisaris Utama	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Agus Endro Lukito, SE	Komisaris	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

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

No.	Jenis Remunerasi	Direksi		Komisaris (2orang)	
		Jumlah Orang	Jumlah	Jumlah Orang	Jumlah
1.	Gaji, Tunjangan dan remunerasi lainnya	2	227.500.000	2	163.000.000
2.	Fasilitas Lain :				
	Perumahan			1	8.004.000
	Kendaraan	1		1	
	Asuransi Kesehatan	2	11.620.000		

Jumlah remunerasi untuk setiap anggota Direksi dalam 1 (satu) tahun adalah Rp. 210.000.000 untuk gaji 2 anggota Direksi dan 17.500.000 untuk tunjangan berupa THR 2 anggota Direksi.

Jumlah remunerasi untuk setiap anggota Dewan Komisaris dalam 1 (satu) tahun adalah Rp. 152.000.000 untuk honor 2 anggota Dewan Komisaris dan 11.000.000 untuk tunjangan berupa THR 2 anggota Dewan Komisaris.

**G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah**

No.	Keterangan	Perbandingan
1.	Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	2.01 : 1
2.	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.28 : 1
3.	Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1.18 : 1
4.	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan	1.52 : 1



	gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	
5.	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	2.66 : 1

**H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris**

No.	Tanggal	Jml. Pesert a	Topik/Materi Rapat	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadir an (%)
				Fisik	Telekon ferensi	
1.	18/04/2022	2	Evaluasi kinerja TW I : a. Pembahasan penambahan modal disetor b. Bank telah mengambil kebijakan melakukan AYDA dengan harapan bank bisa melakukan penjualan jaminan kredit bermasalah c. Pembahasan resiko terhadap pengurang modal inti terkait dengan AYDA yang belum terjual dan diantisipasi sampai akhir tahun 2022 d. Pembahasan Upaya-upaya yang dilakukan agar menurunkan risiko kerugian	2	0	100%
2.	15/07/2022	2	Evaluasi kinerja TW II : a. Pembahasan pencapaian bisni tw II b. Pembahasan modal disetor dan diharapkan sudah terpenuhi pada tahun 2022 c. Mengupayakan penjualan AYDA melalui lelang dan atau dibawah tangan d. Pencapaian tingkat laba kumulatif sebesar 5,16%,	2	0	100%



3.	08/11/2022	2	Evaluasi kinerja TW III : a. Pembahasan program kerja sama dengan BPR Kanti b. Mengupayakan penjualan AYDA c. Pembahasan kinerja twIII yang belum tumbuh dengan baik d. Rasio-rasio persyaratan kesehatan bank akan terus diupayakan pada level yang ideal agar bank tetap sehat, e. Mengupayakan tingkat kesehatan bank pada level sehat	2	0	100%
4.	26/12/2022	2	a. Pembahasan evaluasi RBB perbandingan target dengan realisasi b. Analisa penerapan GCG c. Langkah-langkah strategis yang diambil direksi d. APU PPT e. Penerapan profil resiko	2	0	100%

**I. Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)**

Tidak terdapat penyimpangan internal / Fraud selama tahun 2022.

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

**J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi**

Tidak terdapat permasalahan hokum yang dihadapi selama tahun 2022.

Permasalahan Hukum	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai	0	0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0
Total	0	0
Penjelasan Lebih Lanjut	-	

**K. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan**

Tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan selama tahun 2022.

No.	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan			Pengambil Keputusan			Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	Nama	Jabatan	NIK	Nama	Jabatan	NIK			
1.									
2.									
3.									

**L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik**

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah
1.	02/12/2022	Sosial	Subangan sosial untuk korban bencana gempa Cianjur	Mayarakat terdampak bencana	500.000
2.	19/12/2022	Sosial	Sumbangan untuk kegiatan sosial "Pasar Ibu UMKM Pandawa"	Panitia Pelaksana UMKM	200.000

**BAB III****LAPORAN PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT)**

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG BPR SINAR PUTERAMAS Tahun 2022, disampaikan hal-hal berikut:

- a. Nilai komposit GCG sebesar 1.9 dengan predikat Baik (2)
- b. Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

No.	Faktor yang Dinilai	Nilai (S + P + H)	Nilai (Dibobot)
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	1.34	0.268
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	1.62	0.243
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0	0
4	Penanganan Benturan Kepentingan	1.6	0.16
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	2.13	0.213
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	2	0.2
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	1.45	0.036
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	2.46	0.246
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	2.7	0.203
10	Rencana Bisnis BPR	2	0.15
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	1.75	0.131
<b>Nilai Komposit</b>			<b>1.9</b>
<b>Peringkat Komposit</b>			<b>2</b>
<b>Predikat Komposit</b>			<b>Baik</b>



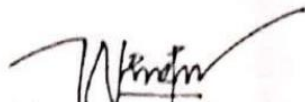
## IV PENUTUP

Demikian Laporan ini dibuat yang menjadi gambaran umum penerapan Tata Kelola PT. BPR Sinar Puteramas selama tahun 2022. Penetapan Tata Kelola BPR yang baik diharapkan dapat mendorong kinerja perusahaan, melindungi kepentingan pemangku kepentingan (*stake holder*) dan meningkatkan kepatuhan terhadap ketentuanperundang-undangan serta nilai-nilai etika yang berlaku umum di industry Bank Perkreditan Rakyat (BPR).

Klungkung, 24 Januari 2023

BPR SINAR PUTERAMAS

Menyetujui

  
Ida Bagus Gede Wiradnyana, SE  
Direktur Utama



  
I Made Wardana  
Komisaris Utama