



LAPORAN PELAKSANAAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE (GCG)

— TAHUN 2023 —



(0366) 5551206



www.bprsinarputeramas.com



bprsinarputeramas@gmail.com



BAB I PENJELASAN UMUM

Laporan penerapan Good Corporate Governance (GCG) PT. Bank Perekonomian Rakyat Sinar Puteramas tahun 2023 disusun sesuai dengan peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 4/POJK.03/2015, tanggal 31 Maret 2015 tentang penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perekonomian 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 Perekonomian Rakyat tanggal 14 Desember 2020, dan Surat Edaran OJK (SEOJK) no.5/SEOJK.03/2016 Tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perekonomian Rakyat tanggal 10 Maret 2016. Laporan Penerapan Tata Kelola PT. Bank Perekonomian Rakyat Sinar Puteramas tahun 2023, 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 Perekonomian Rakyat (BPR).



BAB II TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA BPR

A. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

Nama :	Ida Bagus Gede Wiradnyana, SE
Jabatan :	Direktur Utama yang menjalankan fungsi kepatuhan

Tugas dan tanggung jawab direktur Utama yang membawahi fungsi kepatuhan :

- Menyusun anggaran
- Menyusun strategi dan rencana kerja untuk mencapai anggaran
- Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari peraturan perundang-undangan
- Memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada Otoritas Jasa Keuangan
- Mengkoordinasikan aktivitas penghimpunan dana dengan baik, aman dan lancar
- Menjaga keseimbangan penghimpunan dana serta keseimbangan likuiditas secara optimal
- Memastikan laporan keuangan tepat waktu dan benar
- Menjaga sistem/ prosedur operasional dan perkreditan dilaksanakan sesuai ketentuan
- Meningkatkan, memelihara dan mengamankan harta BPR
- Menindak lanjuti hasil evaluasi / pemeriksaan OJK, Komisaris dan Audit Intern
- Merekomendasikan/ mengusulkan penyelesaian pinjaman bermasalah melalui jalur hukum dengan tetap berpedoman pada prinsip cost and benefit
- Meningkatkan ketrampilan dan profesionalisme sumber daya manusia
- Menggunakan sumber daya yang dimiliki BPR secara optimal untuk mencapai tingkat efisiensi dan produktifitas yang telah ditetapkan
- Menetapkan kebijakan prinsip mengenal nasabah
- Memastikan bahwa kebijakan prinsip mengenal nasabah telah diterapkan dan dilaksanakan oleh unit kerja secara konsisten
- Menetapkan kewenangan untuk memberikan keputusan akhir atas transaksi keuangan mencurigakan
- Melaksanakan prinsip-prinsip GCG dalam setiap kegiatan usaha PT.BPR Sinar Puteramas pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi



- Terjaminnya pelaksanaan pemasaran dan perkreditan BPR dengan baik, tertib dan lancar sesuai dengan ketentuan perbankan dan perundang-undangan yang berlaku
- Tercapainya pertumbuhan tingkat laba, tingkat kesehatan, rasio kredit bermasalah dan efisiensi BPR pada tingkat yang optimal
- Mendorong terciptanya budaya kepatuhan

Nama :	Made Widiastiti, SE
Jabatan :	Direktur

Tugas dan tanggung Jawab direktur :

- Bekerja sama dengan Direktur utama dalam membuat kebijakan dan ketentuan lainnya yang tidak bertentangan dengan semua peraturan perundang-undangan yang ada
- Bekerja sama dengan Direktur utama dalam menyusun anggaran
- Bekerja sama dengan Direktur utama dalam menyusun strategi dan rencana kerja untuk mencapai Anggaran
- Mengkoordinasikan pelayanan dan aktivitas operasional dengan baik, aman dan lancar
- Mengontrol laporan keuangan dan laporan terkait lainnya untuk disampaikan kepada OJK, Komisaris serta pihak terkait lainnya bekerja sama dengan Direktur utama
- Memastikan bahwa sistem dan prosedur operasional dilaksanakan sesuai dengan ketentuan
- Menjaga keseimbangan likwiditas, permodalan, pendanaan dan perkreditan secara optimal untuk mencapai tingkat kesehatan yang baik
- Menindak lanjuti evaluasi/ pemeriksaan OJK, Komisaris dan AI
- Memelihara keharmonisan kerja antar bagian
- Memantau pelaksanaan tugas (UKPN) Unit Kerja Pengaduan Nasabah
- Melaporkan transaksi keuangan mencurigakan yang telah disusun oleh UKPN ke PPAATK
- Terciptanya citra yang baik dan hubungan yang harmonis dengan lingkungan masyarakat sekitar BPR termasuk nasabah
- Melaksanakan prinsip-prinsip GCG dalam setiap kegiatan usaha PT. BPR Sinar Puteramas pada seluruh tingkat atau jenjang organisasi
- Memantau kegiatan pelayanan dan pemrosesan secara keseluruhan
- Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham sesuai dengan



peraturan perundang- undangan

- mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis di bidang kepegawaian kepada pegawai

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris

- Penerapan Tata Kelola telah dilaksanakan secara konsisten dan menerapkan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis.
- Tingkat Kesehatan Bank telah dipertahankan dalam posisi sehat.
- 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
- Monitor secara ketat debitur yang terdampak dampak COVID-19 sudah dilaksanakan.
- Temuan pemeriksaan OJK telah tuntas ditindaklanjuti di bulan Desember 2023.
- Semua temuan Audit Internal telah ditindaklanjuti dan telah diberikan sosialisasi kepada seluruh pegawai terkait pelaksanaan internal control dalam melaksanakan tugas masing-masing.
- Sudah melakukan persiapan meng update core banking sehingga bisa memenuhi semua aturan OJK untuk persiapan SAK EP
- Menyelesaikan NPL dan menyupayakan penyelesaian AYDA dengan skala prioritas untuk menambah perhitungan modal inti
- Mereview kembali biaya-biaya yang akan dikeluarkan agar bank lebih efektif dan efisien
- sudah melakukan pemantauan dan pengawasan pelaksanaan serta melakukan pelatihan APU PPT secara berkesinambungan
- melakukan evaluasi kredit tanpa agunan (KTA) sesuai SOP serta tepat sasaran
- melakukan update SOP, ketentuan internal dan POJK secara berkala
- Selalu menjaga likwiditas untuk menunjang pertumbuhan kredit



2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

Nama :	I Made Wardana, Amd. Ak
Jabatan :	Komisaris Utama dan Independen

Tugas dan tanggung Jawab Komisaris Utama :

- 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 sesuai dengan maksud dan tujuan serta Anggaran Dasar PT. BPR Sinar Puteramas
- Memastikan terselenggaranya pelaksanaan prinsip-prinsip GCG dalam setiap kegiatan usaha PT. BPR Sinar Puteramas pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi
- Mengarahkan, memantau dan mengevaluasi kebijakan strategis
- Memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Audit Internal, Auditor Eksternal, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan atau otoritas lainnya
- 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
- Menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara optimal
- Menyelenggarakan rapat Dewan Komisaris secara berkala, paling kurang 3 bulan sekali. Rapat Dewan Komisaris wajib dihadiri oleh seluruh anggota Dewan Komisaris
- Membuat risalah rapat Dewan Komisaris, dan ditandatangani oleh seluruh anggota Dewan Komisaris yang hadir dalam rapat Dewan Komisaris
- Mendistribusikan salinan risalah rapat Dewan Komisaris kepada seluruh anggota Dewan Komisaris dan pihak yang terkait
- Melakukan pengawasan atas pelaksanaan tanggung jawab Direksi terhadap penerapan program
- APU & PPT
- 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.

Nama :	Agus Endro Lukito, SE
Jabatan :	Komisaris Independen

Tugas dan tanggung Jawab Komisaris :

- 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 sesuai dengan maksud dan tujuan serta Anggaran Dasar PT.BPR.Sinar Puteramas
- Memastikan terselenggaranya pelaksanaan prinsip- prinsip GCG dalam setiap kegiatan usaha PT.BPR.Sinar Puteramas pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi
- Mengarahkan,memantau dan mengevaluasi kebijakan strategis
- Memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Audit Internal,Auditor Eksternal,hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan atau otoritas lainnya
- 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
- Menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara optimal
- Menyelenggarakan rapat Dewan Komisaris secara berkala,paling kurang 3(tiga)bulan sekali.Rapat Dewan Komisaris wajib dihadiri oleh seluruh anggota Dewan Komisaris
- Membuat risalah rapat Dewan Komisaris,dan ditandatangani oleh seluruh anggota Dewan Komisaris yang hadir dalam rapat Dewan Komisaris
- Mendistribusikan salinan risalah rapat Dewan Komisaris kepada seluruh anggota Dewan Komisaris dan pihak yang terkait
- Melakukan pengawasan atas pelaksanaan tanggung jawab Direksi terhadap penerapan program APU & PPT
- 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 :

- Penerapan Tata Kelola dilaksanakan secara konsisten dan menerapkan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis.
- Tingkat Kesehatan Bank dipertahankan dalam posisi sehat.
- 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.
- Monitor secara ketat debitur yang terdampak dampak COVID-19
- Menindak lanjuti hasil temuan pemeriksaan OJK ,KAP serta SPI
- Terus melakukan update SOP, ketentuan internal dan POJK secara berkala guna peningkatan
- kualitas SDM.
- Perbaiki NPL perlu diselesaikan bagi debitur tidak korporatif melalui pelelangan
- Lebih meningkatkan strategi penghimpunan dana
- Agar selalu memantau dan mengawasi pelaksanaan serta melakukan pelatihan APU PPT secara berkesinambungan
- Lebih meningkatkan penawaran / penjualan aset AYDA dengan skala prioritas untuk menambah perhitungan modal inti
- Agar mengupdate core banking sehingga bisa memenuhi semua aturan OJK untuk persiapan SAK EP
- Tetap menjaga likuiditas untuk menunjang pertumbuhan kredit

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite (jika ada)

NIHIL

B. Kepemilikan Saham Direksi

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR



No.	Nama Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Ida Bagus Gede Wiradnyana,SE	Rp0	0%
2.	Made Widiastiti,SE	Rp0	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
-			

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Ida Bagus Gede Wiradnyana,SE	-	-	0%
2.	Made Widiastiti,SE	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Direksi tidak memiliki saham pada perusahaan lain.				

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

1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Ida Bagus Gede Wiradnyana,SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Made Widiastiti,SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak terdapat Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR				

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Ida Bagus Gede Wiradnyana,SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Made Widiastiti,SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak Terdapat Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR				



D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	I Made Wardana	Rp0	0%
2.	Agus Endro Lukito,SE	Rp0	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Anggota Dewan Komisaris tidak Memiliki Saham pada BPR			

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	Nama Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	I Made Wardana	-	-	0%
2.	Agus Endro Lukito,SE	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak Terdapat Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain				

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

1. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	I Made Wardana	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Agus Endro Lukito,SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak Terdapat Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR				

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	I Made Wardana	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Agus Endro Lukito,SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak Terdapat Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR				



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

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	2	Rp210.000.000	2	Rp180.000.000
2.	Tunjangan	2	Rp31.399.100	2	Rp19.467.567
3.	Tantiem	0	Rp0	0	Rp0
4.	Kompensasi Berdasarkan Saham	0	Rp0	0	Rp0
5.	Remunerasi Lainnya	0	Rp0	0	Rp0
Total			Rp241.399.100		Rp199.467.567
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Paket/Kebijakan Remunerasi bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang ditetapkan berdasarkan RUPS berupa gaji 2 (dua) Direksi sebesar Rp.210,000,000 dan 2(dua) Komisaris sebesar Rp.180.000.000, THR dan imbalan kerja 2 Direksi Rp.31.399.100,THR dan imbalan kerja 2 Komisaris Rp.19.467.567,					

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	Tidak ada	Perumahan (1)
2.	Transportasi	Mobil (1), motor scopy (1)	Mobil (1)
3.	Asuransi Kesehatan	asuransi kesehatan dan BPJS ketenagakerjaan (2)	Tidak ada
4.	Fasilitas Lainnya	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :			
2 Direksi mendapat fasilitas asuransi kesehatan dan BPJS ketenagakerjaan sebesar Rp.29.745.456,satu mobil dan satu motor. Komisaris mendapat fasilitas perumahan sebesar Rp.8.004.000 dan satu unit Mobil			



G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Perbandingan
	(a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	1.94 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.33 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1.14 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1.25 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	2.5 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
-	

H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	13 Juli 2023	2	<ol style="list-style-type: none">1. Evaluasi kinerja TWII : dapat diuraikan baik dana tabungan, deposito, kredit yang diberikan, rugi/labaserta volume usaha dapat tumbuh disebabkan oleh pergerakan perekonomian mulai berjalan serta strategi pemasaran cukup berhasil2. Pembahasan kebijakan strategis yang sudah diambil, seperti memperluas pemasaran yg telah dijalani dengan focus daerah yang produktif dengan diversifikasi produk sesuai kebutuhan pasar ,berupaya menekan tunggakan dan menangani serta menyelesaikan debitur NPL dengan focus dan skala prioritas3. Evaluasi GCG, Kepatuhan dan management risiko dan APU PPT, 3, Saran dan rekomendasi untuk direksi seperti pemberdayaan team kreatif pemasaran dan evaluasinya



2.	25 Oktober 2023	2	<p>Review kinerja TW III :</p> <ol style="list-style-type: none">1. Evaluasi kinerja triwulan III th.2023,a.rencana pengumpulan dana dari masyarakat tercapai target,ini disebabkan meningkatnya kepercayaan nasabah terhadap BPR,b.rencana pemberian kredit baru tercapai ,dengan perkembangan kondisi perekonomian semakin membaik pasca covid, c.pengembangan dan penambahan sdm kabag kredit belum terekrut2. pembahasan kebijakan strategis yang sudah diambil,seperti a. menangani kredit yang bermasalah dengan perbaikan terus menerus di team penagihan kredit sehingga mampu mengamati serta mengambil tindakan yang dianggap perlu untuk penyelamatan kredit, b.pencapaian pendapatan operasional disebabkan ada kebijakan pemasaran bunga kredit yang diturunkan3. evaluasi GCG,Kepatuhan danmanagement risiko serta APU PPT4. Saran dan rekomendasi untuk direksi seperti : a.pertumbuhan dan pencapaian target kredit di fokuskan ke segmen pasar daerah produktif dengan mempertimbangkan segala aspek,sehingga LDR bisa ditingkatkan,b.menjaga sebaran kredit baik wilayah,sector ekonomi serta besaran plafond kredit sehingga risk appatiet dan risk toleransinya terjaga dengan baik ,c.tetap menjaga likuiditas untuk menunjang pertumbuhan kredit ,d.meningkatkan rentabilitas dengan memaintance biays sehingga lebih effecien dan efektif serta peningkatan volume kredit
3.	19 Januari 2024	2	<p>Review kinerja TW IV :</p> <ol style="list-style-type: none">1. evaluasi kinerja triwulan IV 2023, a.tercapainya dana pihak ketiga walau masih ada kekurangan pada pencapaian target deposito,b.pencapaian kredit yang diberikan hal ini disebabkan oleh pergerakan perekonomian mulai berjalan serta strategiemasaran cukup berhasil2. pembahasan kebijakan strategi yang sudah diambil,3. evaluasi GCG,Kepatuhan & management risiko serta APU PPT PPPSPM,4. Saran dan rekomendasi untuk direksi,seperti a.mengupayakan penyelesaian AYDA dengan scala prioritas untuk menambah perhitungan modal inti ,b.mengevaluasi kredit tanpa agunan (KTA) harus sesuai SOP serta tepat sasaran



4.	25 April 2023	2	<p>Evaluasi kinerja triwulan I : seperti kredit yang diberikan, laba/rugi dan volume usaha, merupakan tiga bagian yang belum tercapai sesuai target per maret 2023 dikarenakan perekonomian belum stabil pasca covid 19,</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Pembahasan kebijakan strategis yang sudah diambil seperti pengembangan dan penambahan SDM baru dibidang TI ,serta upaya yang dilakukan untuk menangani kredit bermasalah dengan perbaikan terus menerus AO dalam trategi penagihan sehingga mampu mengamati serta mengambil tindakan yang dianggap perlu untuk menyelamatkan kredit 2. Evaluasi GCG, kepatuhan dan management risiko dan APU PPT 3. Saran dan rekomendasi untuk Direksi seperti mengupdate core banking sehingga bisa memenuhi semua aturan OJK persiapan SAK EP.
----	---------------	---	---

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1.	I Made Wardana	4	0	100%
2.	Agus Endro Lukito, SE	4	0	100%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
-				

I. Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)

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

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 NIHIL

L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1.	25 Juli 2023	Sosial	Sumbangan untuk KKN UNUD di desa Pesinggahan	Panitia KKN	Rp200.000
2.	15 Maret 2023	Sosial	Sumbangan untuk kegiatan pemahayu desa	Panitia Acara	Rp100.000
3.	05 Juni 2023	Sosial	Sumbangan untuk acara di Yapparindo	Pengelola Yayasan	Rp500.000
4.	07 November 2023	Sosial	Sumbangan untuk acara amal berbagi sembako bersama Redaksi News Yess	Panitia News Yess	Rp500.000
Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik					
Selama tahun 2023 PT.BPR Sinar Puteramas tidak pernah melakukan pemberian dana untuk kegiatan politik					



BAB III HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

A. Hasil Self Assessment

Nama BPR : BPR SINAR PUTERAMAS
Alamat : JL KECUBUNG NO 19 SEMARAPURA KELOD KLUNGKUNG
Nomor Telepon : 0366 21121 , 5551206
Posisi Laporan : Desember 2023
Modal Inti : Rp5.628.314.438
Total Aset : Rp32.871.276.569

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG BPR SINAR PUTERAMAS Tahun 2023, disampaikan hal-hal berikut:

- Nilai komposit GCG sebesar 1.8 dengan predikat Baik (2)
- Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

No.	Faktor yang Dinilai	Nilai (S + P + H)	Nilai (Dibobot)
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	1.30	0.260
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	1.62	0.243
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0.00	0.000
4	Penanganan Benturan Kepentingan	1.60	0.160
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	2.13	0.213
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	1.88	0.188
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	2.70	0.203
10	Rencana Bisnis BPR	2.00	0.150
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	1.75	0.131
Nilai Komposit			1.8
Predikat Komposit			Baik

B. Ringkasan Perhitungan Penilaian Sendiri

Berikut ringkasan hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Penerapan Tata Kelola periode tanggal 31 Desember 2023 sebagai berikut:

- Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi (Nilai S + P + H : 1.3)
Direksi telah melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya sesuai dengan ketentuan
- Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 1.62)
Dewan komisaris telah melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan dan tanggung jawab kepada direksi



3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite (Nilai S + P + H : 0)
4. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 1.6)
BPR sudah memiliki kebijakan dan prosedur penyelesaian mengenai benturan kepentingan yang mengikat setiap pengurus dan pegawai BPR
5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 2.13)
BPR telah menunjuk Pejabat yang menangani fungsi kepatuhan dan telah menyusun dan mengkinikan pedoman kerja, sistem dan prosedur kepatuhan. Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap komitmen yang dibuat oleh BPR kepada OJK
6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 1.88)
BPR sudah menunjuk Pejabat fungsi audit intern, Pejabat eksekutif audit intern telah memiliki dan mengkinikan pedoman kerja serta sistem dan prosedur BPR dan sudah menerapkan fungsi audit intern sesuai dengan ketentuan pedoman audit intern
7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 1.45)
Penugasan audit kepada akuntan publik dan kantor akuntan publik (KAP) sudah memenuhi aspek-aspek perjanjian kerja, ruang lingkup audit, standar profesional akuntan publik dan komunikasi antara OJK dengan KAP
8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 2.46)
BPR telah menunjuk Pejabat eksekutif yang bertanggung jawab terhadap penerapan fungsi manajemen risiko serta telah memiliki kebijakan dan prosedur manajemen risiko
9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 2.7)
BPR sudah memiliki pedoman kebijakan perkreditan sesuai dengan ketentuan OJK BPR sudah mengevaluasi dan mengkinikan kebijakan, sistem dan prosedur BMPK sesuai dengan peraturan perundang -undangan
10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 2)
Rencana bisnis BPR telah disusun oleh direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris sesuai dengan visi dan misi BPR .Rencana bisnis BPR sudah menggambarkan rencana strategis jangka panjang dan rencana bisnis tahunan termasuk rencana penyelesaian permasalahan BPR yang signifikan
11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 1.75)
BPR telah menyusun laporan keuangan publikasi setiap triwulanan yang memuat laporan keuangan ,informasilainnya, susunan pengurus dan komposisi prmgrang saham sesuai ketentuan OJK. BPR sudah melaksanakan transparansi informasi mengenai produk dan layanan

C. Kesimpulan Umum

Berdasarkan analisis terhadap seluruh kriteria atau indikator penilaian Penerapan Tata Kelola, disimpulkan bahwa:

Faktor Positif aspek struktur tata kelola adalah Bank senantiasa berpedoman pada visi dan misi yang telah ditetapkan serta tugas pokok dan fungsi masing- masing struktur organisasi telah berjalan dengan baik. sedangkan dari sisi faktor negatif aspek struktur tata kelola bahwa untuk mendukung organisasi BPR Sinar Puteramas masih dibutuhkan rekrutmen SDM yang berkualitas Selanjutnya, faktor positif aspek proses tata kelola yaitu tugas dan fungsi dari semua bagian sudah dituangkan



SINAR PUTERAMAS

Jln. Kecubung No. 19 Semarang Klod
Klungkung

Telp. (0366) 21121, 5551206

Faximile : (0366) 21121

Email : bprsinarputeramas@gmail.com

secara tertulis dan dilaksanakan dengan baik. BPR senantiasa mendorong budaya Kepatuhan dan peningkatan kesadaran risiko. Sementara faktor negatif aspek proses tata kelola adalah BPR perlu untuk melakukan kaji ulang terhadap kebijakan dan SOP yang dimiliki agar selaras dengan ketentuan terbaru dari regulator dan dapat merespon perkembangan, tantangan bisnis dan operasional Bank yang terjadi dewasa ini. Selanjutnya, dari sisi faktor positif aspek hasil tata kelola bahwa Bank masih dapat beroperasi dengan baik dan dapat mencetak kinerja yang baik. Kecukupan mermodalan masih memadai, dapat mengcover potensi kerugian dan dikelola dengan baik sesuai dengan skala usaha dan kompleksitasnya. Sedangkan dari sisi aspek negatif hasil tata kelola yaitu selama tahun 2023 masih perlu ditingkatkan disiplin waktu kerja.



BAB 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 Perekonomian Rakyat (BPR).

Klungkung, 26 Januari 2024

PT. BPR SINAR PUTERAMAS

Menyetujui,

I Made Wardana, Amd. Ak

Komisaris Utama



Ida Bagu Gede Wiradnyana, SE

Direktur Utama