

LAPORAN PELAKSANAAN  
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)  
PT. BPR SEDANA YASA  
TAHUN 2021



**PT. BPR SEDANA YASA**

BR. TENGAH DESA PEKEN BELAYU MARGA  
TELEPON: (0361) 7995422



## BAB I PENJELASAN UMUM

Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (GCG - Good Corporate Governance) di PT. BPR Sedana Yasa pada tahun 2021 telah membawa perkembangan yang positif dengan meningkatnya kinerja BPR meskipun menghadapi tantangan yang tidak ringan di sepanjang tahun 2021 di tengah pemulihan atas dampak pandemi COVID-19 yang menekan dunia usaha dan perbankan.

BPR Sedana Yasa memiliki komitmen yang kuat untuk melaksanakan Tata Kelola sesuai standar Tata Kelola yang telah diatur oleh OJK sehingga BPR Sedana Yasa dapat terus tumbuh secara berkelanjutan dan memiliki daya saing di industri perbankan khususnya di kota Tabanan. Penerapan Tata Kelola yang Baik pada BPR Sedana Yasa didukung oleh integritas yang tinggi melalui proses intern yang melibatkan seluruh organ bank baik dari seluruh tingkatan organisasi terutama bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang memiliki peranan sentral dalam penerapan Penerapan Tata Kelola di lingkungan BPR Sedana Yasa.

BPR Sedana Yasa telah beroperasi lebih dari 20 tahun dan senantiasa menerapkan prinsip-prinsip Tata Kelola dalam setiap kegiatan usahanya. Prinsip-prinsip Tata Kelola yang dimaksud adalah Transparansi, Akuntabilitas, Tanggung Jawab, Independensi dan Kesetaraan. Hal ini didorong oleh komitmen Bank untuk mencapai Visi, yaitu menjadi penyedia layanan perbankan yang terpercaya dan dapat memenuhi kebutuhan masyarakat dengan dukungan SDM yang kompeten untuk menciptakan nilai tambah bagi para nasabah.

Dalam penerapan Tata Kelola, BPR Sedana Yasa selalu mengacu pada 3 (tiga) aspek Tata Kelola yaitu Struktur, Proses dan Hasil Tata Kelola. Ketiga aspek Tata Kelola tersebut menjadi intisari sekaligus fokus Bank dalam mewujudkan Tata Kelola yang bertujuan untuk melindungi kepentingan Pemangku Kepentingan

Di sepanjang 2021 dan untuk di tahun mendatang, BPR Sedana Yasa terus berupaya untuk mewujudkan hal-hal tersebut melalui penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik (GCG) secara konsisten dan berkelanjutan.



## BAB II

### TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA BPR

#### A. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola

##### 1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi		
1.	Nama	:	Drs. I Gede Nyoman Sukerta
	Jabatan	:	Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
Tugas dan Tanggung Jawab Direktur Utama adalah sebagai berikut: a. Bertanggung jawab untuk melakukan pengelolaan Bank secara profesional dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian Bank, Anggaran Dasar Perusahaan serta ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku b. Merealisasikan pencapaian target Kinerja Keuangan Bank sebagaimana yang ditetapkan dalam Rencana Bisnis Bank c. Melaksanakan penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (Good Corporate Governance) dengan memperhatikan aspek kecukupan SDM dan kompetensinya. d. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggungjawab terhadap pelaksanaan Audit Intern BPR, Auditor Ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau Otoritas Lainnya. e. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan Perundang-undangan. f. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis dibidang kepegawaian kepada pegawai.			
2.	Nama	:	I Gede Agus Artha Negara, S.T
	Jabatan	:	Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
Tugas dan Tanggung Jawab Direktur Operasional dan YMF Kepatuhan : a. Bertanggung jawab untuk melakukan pengelolaan Bank secara profesional dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian Bank, Anggaran Dasar Perusahaan serta ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku b. Membawahkan Fungsi Kepatuhan dan Manajemen Risiko c. Menetapkan langkah- langkah untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan Undang-Undang d. Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari Memantau dan menjaga kepatuhan terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada OJK dan otoritas lain; e. Memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan			
Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :			
a. Penerapan Tata Kelola telah dilaksanakan secara konsisten dan menerapkan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis. b. Memastikan Tingkat Kesehatan Bank berada 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 punishment telah dilaksanakan kepada pegawai yang melanggar ketentuan/ peraturan yang berlaku. Reward juga telah diserahkan bagi pegawai yang memberikan kontribusi positif bagi BPR Sedana Yasa.

d. Memastikan telah dilaksanakannya monitoring secara ketat debitur yang terdampak dampak COVID-19.

e. Temuan pemeriksaan OJK telah tuntas ditindaklanjuti sebelum bulan Desember 2021.

f. Semua temuan Audit Internal telah ditindaklanjuti dan telah diberikan sosialisasi kepada seluruh pegawai terkait pelaksanaan internal control dalam melaksanakan tugas masing- masing.

Penjelasan Lebih Lanjut :

Nihil

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

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris		
1.	Nama	:	I Gusti Bagus Mahaputra, SE
	Jabatan	:	Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	<ol style="list-style-type: none"> <li>Melakukan pengawasan atas pelaksanaan dari Rencana Kerja yang diajukan Direksi agar pencapaian perusahaan sesuai dengan target yang telah ditetapkan.</li> <li>Melakukan pengawasan atas kegiatan operasional yang dipimpin Direksi agar sesuai dengan kebijakan yang telah dibuat dan sesuai dengan ketentuan yang berlaku dalam perbankan.</li> <li>Meminta penjelasan atau laporan dari Direksi atas kegiatan operasional yang telah dilaksanakan.</li> <li>Memberikan saran dan masukan kepada Direksi dalam hal penyelesaian permasalahan, perbaikan – perbaikan, ataupun dalam hal usaha pengembangan dan peningkatan kualitas pengelolaan perusahaan.</li> <li>Mengadakan Rapat Dewan Komisaris dengan mengundang ataupun tanpa mengundang Direksi, minimal 4 (empat) kali dalam setahun untuk membahas hasil pengawasan yang telah dilakukan selama 3 (tiga) bulan berjalan</li> <li>Melaporkan hasil pengawasan terhadap kegiatan operasional bank kepada para pemegang saham, baik dalam forum RUPS tahunan ataupun dalam periode tertentu yang ditetapkan sendiri oleh Dewan Komisaris.</li> <li>Melaporkan hasil pengawasan kegiatan operasional perusahaan kepada Otoritas Jasa Keuangan (OJK) setiap periode 6 (enam) bulan (laporan semester).</li> </ol>		
2.	Nama	:	Drs. I Gusti Putu Ardika
	Jabatan	:	Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	<ol style="list-style-type: none"> <li>Mengawasi Direksi dalam menjalankan kegiatan perusahaan serta memberikan nasihat kepada Direksi.</li> <li>Melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan Rencana Jangka Panjang Perusahaan (RJPP) dan Rencana Kerja dan Anggaran Perusahaan (RKAP).</li> <li>Mengawasi dan mengevaluasi kinerja Direksi.</li> <li>Mengkaji sistem manajemen.</li> <li>Memantau efektivitas penerapan Good Corporate Governance dan melaporkannya kepada RUPS.</li> <li>Menginformasikan kepemilikan sahamnya pada perusahaan untuk dicantumkan dalam laporan tahunan perusahaan.</li> <li>Mengusulkan auditor eksternal untuk disahkan dalam RUPS dan memantau</li> </ol>		



pelaksanaan penugasan auditor eksternal.

8. Menyusun pembagian tugas masing-masing anggota Dewan Komisaris sesuai dengan keahlian dan pengalaman.

Rekomendasi Kepada Direksi :

1. Mereview penyebab terjadinya penurunan sumber- sumber dana dan peningkatan biaya bunga agar tidak terjadi mis kebijakan Dirut dengan yang diimplementasikan dalam aplikasi core banking bank
2. Untuk menunjang peningkatan skill SDM disamping perlu mengikuti pelatihan- pelatihan yang sesuai dengan job dari SDM tersebut, disamping itu juga perlu dilakukan penyegaran/ refresing seluruh karyawan
3. Meriview kembali pemberian fee baik dana ataupun kredit terhadap karyawan
4. Hasil kunjungan dari OTS SPI adalah beberapa tidak tepat dalam penggunaan dari pencairan dana kredit. Sehingga berdampak terhadap kemampuan bayar debitur
5. Terhadap pembinaan nasabah kredit yang bermasalah diutamakan memberikan solusi yang bermanfaat dengan menyisihkan sebagian pendapatan untuk ditabung
6. Meriview kembali karyawan – karyawan yang masih berada dibawah UMR
7. Memperhatikan dan menekankan risiko- risiko :
  - a. Risiko Kredit
  - b. Risiko Pasar, termasuk pemberian suku bunga
  - c. Risiko Operasional khususnya SDM, system dan administrasi
  - d. Risiko Likuiditas sesuai kebutuhan
  - e. Risiko Hukum dalam hal pengikatan agunan, Perjanjian – perjanjian, dan lain lain
  - f. Risiko Kepatuhan
  - g. Risiko Stratejik

Penjelasan Lebih Lanjut :

Nihil

### 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 :
	Tidak ada
2.	Komite Pemantau Risiko
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Tidak ada
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Tidak ada
Tindak Lanjut Rekomendasi Tugas dan Tanggung Jawab Komite	
Tidak ada rekomendasi tugas dan tanggung jawab Komite	



## b. Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite

No.	Nama	Keahlian	Jabatan di Komite	Pihak Independen
1.				
2.				
3.				
Tindak Lanjut Rekomendasi Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite		:	Nihil	

## c. Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite

No.	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite		
1.	Komite Audit		
	Program	:	-
	Realisasi	:	-
	Jumlah Rapat	:	-
2.	Komite Pemantau Risiko		
	Program	:	-
	Realisasi	:	-
	Jumlah Rapat	:	-
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi		
	Program	:	-
	Realisasi	:	-
	Jumlah Rapat	:	-
Penjelasan Lebih Lanjut			
Nihil			

## B. Kepemilikan Saham Direksi

## 1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Drs. I Gede Nyoman Sukerta	Rp355.000.000	12.19%
2.	I Gede Agus Artha Negara, S.T	Rp100.000.000	3.43%
Penjelasan Lebih Lanjut :			



Kepemilikan saham Anggota Direksi pada BPR adalah sebagai berikut

- Untuk Direktur Utama nominal Rp. 355.000.000,- atau 12,19 %
- Untuk Direktur nominal Rp. 100.000.000,- atau 3,43 %

## 2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	I Gede Agus Artha Negara, S.T	601007	PT. BPR Penebel	15%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Direksi memiliki saham pada BPR lain - Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan nominal Rp. 1.050.000.000,- prosentase 15 %				

## 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.	Drs. I Gede Nyoman Sukerta	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	I Gede Agus Artha Negara, S.T	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak ada 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.	Drs. I Gede Nyoman Sukerta	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	I Gede Agus Artha Negara, S.T	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak ada 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 Gusti Bagus Mahaputra, SE	Rp330.000.000	11.33%
2.	I Gusti Putu Ardika	Rp625.240.000	21.46%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Anggota Dewan Komisaris memiliki saham sebagai berikut - Komisaris Utama Rp. 330.000.000,- sebesar 11,33 % - Komisaris Rp. 625.240.000,- sebesar 22,46 %			

### 2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	Nama Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	I Gusti Bagus Mahaputra, SE	-	-	0%
2.	Drs. I Gusti Putu Ardika	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki saham 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 Gusti Bagus Mahaputra, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Drs. I Gusti Putu Ardika	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keuangan 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 Gusti Bagus Mahaputra, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Drs. I Gusti Putu Ardika	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga pada BPR				

## 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	2	Rp174.000.000	2	Rp114.000.000
2.	Tunjangan	2	Rp50.859.360	0	Rp0
3.	Tantiem	0	Rp0	0	Rp0
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0	0	Rp0
5.	Remunerasi Lainnya	2	Rp21.338.280	0	Rp12.100.000
Total			Rp246.197.640		Rp126.100.000
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Remunerasi telah sesuai dengan hasil RUPS					

### 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	Tidak ada
2.	Transportasi	Tidak ada	Tidak ada
3.	Asuransi Kesehatan	BPJS Kesehatan (1)	Tidak ada
4.	Fasilitas Lainnya	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Fasilitas lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris telah sesuai hasil RUPS			



## G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Perbandingan
	(a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	2.67 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.45 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1.11 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	2.22 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	1.68 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
nihil	

## H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

### 1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	14 April 2021	2	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Dekom menghimbau tetap memperhatikan 5 C dalam pemberian/pencairan kredit</li><li>2. Selain team kredit pembinaan kredit dilakukan juga oleh yang merekomendasi nasabah tersebut</li><li>3. Dihimbau leader beserta team kredit lebih focus dalam hal penanganan kredit bermasalah</li><li>4. Perlunya melakukan perubahan strategi penanganan kredit bermasalah</li><li>5. Setiap pembinaan nasabah kredit yang bermasalah diutamakan memberikan solusi yang bermanfaat untuk kelangsungan angsuran debitur</li><li>6. Memperjelas/menekankan kembali tugas dan tanggung jawab dari kepala bagian maupun karyawan lainnya, tetap mengacu dengan Job Desc yang ada</li><li>7. Pada intinya semakin banyak kredit bermasalah yang bisa terselesaikan/tertangani dalam setiap bulannya PBYAD akan bertambah</li></ol>
2.	29 Juni 2021	2	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Pengamatan dari Dewan Komisaris bahwa Bank belum memberikan kontribusi kepada pemegang saham</li><li>2. Walaupun kondisi perusahaan masih dalam keadaan minus namun bank harus</li></ol>



			<p>mengorientasikan terhadap Lembaga. Contoh pembentukan PPAP harus tepat begitu juga terhadap penyusutan</p> <p>3. Terhadap pembinaan nasabah kredit yang bermasalah diutamakan memberikan solusi yang bermanfaat dengan menyisihkan sebagian pendapatan untuk ditabung</p> <p>4. Meriview kembali pemberian fee baik dana ataupun kredit terhadap karyawan</p> <p>5. Temuan dari OTS SPI adalah salah penggunaan dana pasca pencairan kredit yang tidak sesuai tujuan Sehingga berdampak terhadap kemampuan bayar dari debitur hal ini harus dilakukan perbaikan Analisa yang baik dan benar</p> <p>6. Meriview kembali karyawan – karyawan yang masih berada dibawah UMR</p> <p>7. Meriview kembali Struktur Organisasi secara keseluruhan</p>
3.	16 September 2021	2	<p>1. Arahan kepada Bagian Kredit dalam hal penyelamatan Kredit serta kaitannya terhadap target s/d Desember 2021</p> <p>2. Untuk menunjang peningkatan skill SDM disamping perlu mengikuti pelatihan-pelatihan yang sesuai dengan job dari SDM tersebut, disamping itu juga perlu dilakukan penyegaran/refresing seluruh karyawan</p> <p>3. Memaksimalkan penggunaan dana yang terparkir di ABA untuk bisa menjadi pendapatan</p>
4.	30 Desember 2021	2	<p>1. Mengintensifkan pembinaan terhadap kredit bermasalah sebagai pendukung pendapatan</p> <p>2. Mempertajam analisa kredit sesuai ketentuan untuk menghindari permasalahan dikemudian hari</p> <p>3. Mengintensifkan pengawasan terhadap pasca pencairan kredit agar sesuai tujuan awal</p> <p>4. Menghimbau Direksi untuk mengadakan pelatihan secara kontinyu terhadap karyawan</p> <p>5. Menghimbau Direksi untuk mengoptimalkan seluruh pegawai sebagai ujung tombak marketing baik funding maupun lending</p>
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :			
Dalam rapat 1 tahun yang dilakukan setiap triwulan diperoleh hasil bahwa kinerja bank masih belum stabil sehingga diperlukan perhatian khusus dalam rangka menjalankan operasional sesuai tata kelola yang baik dan benar			



## 2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1.	I Gusti Bagus Mahaputra, SE	4	0	100%
2.	Drs. I Gusti Putu Ardika	4	0	100%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Dewan Komisaris telah memiliki waktu yang cukup untuk hadir dalam rangka melakukan pengawasan terhadap kinerja BPR				

## 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 Sebelum nya	Tahun Laporan	Tahun Sebelum nya	Tahun Laporan	Tahun Sebelum nya	Tahun Laporan	Tahun Sebelum nya	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 :								
Selama periode tahun 2021 tidak terdapat penyimpangan atau kecurangan internal ( internal fraud ) yang dilakukan oleh Anggota Dewan Komisaris, Anggota Direksi, Pegawai Tetap pada PT. BPR Sedana Yasa								

**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	Nihil	

**K. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan**

No.	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan		Penerima Keputusan		Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	Nama	Jabatan	Nama	Jabatan			
1.							
2.							
3.							
Penjelasan Lebih Lanjut :							
Selama periode tahun 2021 pada PT. BPR Sedana Yasa tidak ada transaksi yang mengandung Benturan Kepentingan							

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

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1.	06 Desember 2021	Sosial	Piodalan Upacara Keagamaan Pura Muncak Sari	Panitia Penyelenggara Upacara Piodalan Pura	Rp1.425.000
2.	13 Desember 2021	Sosial	Sumbangan Erupsi Gunung Semeru	DPK Perbarindo Bali Barat	Rp300.000
Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik					
Nihil					



### BAB III

## HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

#### A. Hasil Self Assessment

Nama BPR : PT. BPR SEDANA YASA  
Alamat : BR. TENGAH DESA PEKEN BELAYU MARGA  
Nomor Telepon : (0361) 7995422 Posisi  
Laporan : Desember 2021 Modal Inti  
: Rp3.477.839.305  
Total Aset : Rp20.720.553.211

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT. BPR SEDANA YASA Tahun 2021, disampaikan hal-hal berikut:

- Nilai komposit GCG sebesar 1.6 dengan predikat Sangat Baik (1)
- Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

No.	Faktor yang Dinilai	Nilai (S + P + H)	Nilai (Dibobot)
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	1.10	0.220
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	1.42	0.213
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0.00	0.000
4	Penanganan Benturan Kepentingan	2.00	0.200
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	1.90	0.190
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	1.38	0.138
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	1.00	0.025
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	2.00	0.200
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	2.00	0.150
10	Rencana Bisnis BPR	2.00	0.150
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	2.00	0.150
Nilai Komposit			1.6
Predikat Komposit			Sangat Baik



## B. Ringkasan Perhitungan Penilaian Sendiri

Berikut ringkasan hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Penerapan Tata Kelola periode tanggal 31 Desember 2021 sebagai berikut:

### 1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi (Nilai S + P + H : 1.1)

Jumlah anggota Direksi BPR Sedana Yasa telah memenuhi minimal 2 (dua) orang yaitu Direktur Utama dan Direktur Operasional yang juga merupakan anggota Direktur YMF Kepatuhan.

### 2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 1.42)

Jumlah anggota Dewan Komisaris BPR Sedana Yasa telah memenuhi sebanyak 2 (dua) orang dan tidak melebihi jumlah anggota Direksi yang terdiri atas 1 (satu) Komisaris Utama dan 1 (satu) anggota Dewan Komisaris.

### 3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite (Nilai S + P + H : 0)

Tidak Menerapkan Komite

### 4. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 2)

BPR Sedana Yasa telah memiliki Kebijakan penanganan benturan kepentingan dan telah dilaksanakan dengan baik.

### 5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 1.9)

BPR Sedana Yasa telah memiliki Direktur YMF Kepatuhan dan Pejabat Eksekutif Kepatuhan yang berfungsi untuk melakukan serangkaian tindakan atau langkah- langkah yang bersifat pencegahan untuk memastikan bahwa kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan oleh BPR telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lainnya.

### 6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 1.38)

PE Audit Intern di BPR Sedana Yasa telah melaksanakan penerapan fungsi audit intern dan independen terhadap satuan kerja operasional serta telah menyampaikan Laporan Hasil Audit kepada internal dan kewajiban pelaporan ke pihak eksternal (OJK)

### 7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 1)

BPR Sedana Yasa telah menugaskan Audit Eksternal sesuai dengan ketentuan dan hasil Audit Eksternal dimaksud telah menggambarkan permasalahan yang dihadapi oleh BPR



#### 8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 2)

BPR Sedana Yasa telah menerapkan Manajemen Risiko sesuai dengan ketentuan dan telah menilai hasil penerapan Manajemen Risiko dalam bentuk Profil Risiko sebagai umpan balik untuk perbaikan kualitas pengendalian internal kontrol. Laporan Profil Risiko dimaksud juga telah disampaikan ke OJK 2 (dua) kali dalam setahun.

#### 9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 2)

PT. BPR Sedana Yasa telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis mengenai BMPK dan telah melaksanakannya secara disiplin. BPR Go Digital dalam menjalankan Operasional selalu berhati-hati agar tidak melanggar ketentuan BMPK.

#### 10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 2)

Rencana Bisnis Bank BPR Sedana Yasa telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris dan disampaikan kepada OJK sesuai ketentuan

#### 11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 2)

Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan BPR Sedana Yasa telah didukung oleh sistem pelaporan keuangan dan non keuangan. BPR Sedana Yasa juga telah menyusun Laporan Keuangan Publikasi setiap triwulan.

### 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 operasional BPR Sedana Yasa masih dibutuhkan SDM yang berkualitas serta berintegritas untuk posisi yang strategis sehingga performance bank bertahap dapat meningkat

Selanjutnya, faktor positif aspek Proses Tata Kelola yaitu tugas dan fungsi dari semua bagian sudah dituangkan 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 permodalan masih memadai, namun seiring waktu sampai dengan batas waktu akhir tahun 2024 bank harus bisa memenuhi kecukupan modal inti sebesar Rp. 6.000.000.000,- ( enam miliar rupiah ).





PT. BPR SEDANA YASA

PT. BPR SEDANA YASA  
BR. TENGAH DESA PEKEN BELAYU MARGA  
Telepon: (0361) 7995422

site: <https://www.bprsedanayasa.com>, Email: [bpr\\_sedanayasa@yahoo.com](mailto:bpr_sedanayasa@yahoo.com)

Tabanan, 19 April 2022

PT. BPR SEDANA YASA



Disiapkan Oleh

Drs. I Gede Nyoman Sukerta  
Direktur Utama



Disetujui Oleh

I Gusi Bagus Mahaputra, S.E  
Komisaris Utama