

Laporan

Penerapan Tata Kelola Tahun 2021

**LAPORAN PELAKSANAAN
PENERAPAN TATA KELOLA
(GCG) PT BPR BATURAJA
(PERSERODA) TAHUN 2021**



**Jl. Jenderal Ahmad Yani No.0828 RT 034 RW 010 Kel.Baturaja
Lama Kec. Baturaja Timur Kab. Ogan Komering Ulu Provinsi
Sumatera Selatan
TELEPON: 0735 3740229**

BAB I

PENJELASAN UMUM

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

BPR Baturaja memiliki komitmen yang kuat untuk melaksanakan Tata Kelola sesuai standar Tata Kelola yang telah diatur oleh OJK (Otoritas Jasa Keuangan) sehingga BPR Baturaja dapat terus tumbuh secara berkelanjutan dan memiliki daya saing di industri perbankan khususnya di Provinsi Sumsel. Penerapan Tata Kelola yang baik pada BPR Baturaja 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 Tata Kelola di lingkungan BPR Baturaja.

BPR Baturaja dalam usia yang muda, belum genap 5 tahun 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 bank terbesar dan terbaik di Kabupaten Ogan Komering Ulu dengan etos kerja; Kerja Keras, Kerja Cerdas, Kerja Ikhlas, Kerja Tuntas dan semangat Pantang Menyerah yang diterapkan disetiap tingkatan organisasi.

Penerapan Tata Kelola yang konsisten terbukti telah memperkuat BPR Baturaja dengan pencapaian laba tumbuh 25% dari tahun sebelumnya.

Berikut kami sampaikan Laporan Penerapan Tata Kelola Tahun 2021 sebagai bentuk kewajiban sebagaimana yang diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan POJK Nomor 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat.

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 | : | Januar Hertanto |
| | Jabatan | : | Direktur Utama |
| | Tugas dan Tanggung Jawab : | | |
| <p>1. Direksi wajib mengelola dan melaksanakan manajemen Bank, menetapkan kebijakan, menyusun dan menyampaikan Rencana Bisnis Bank.</p> <p>2. Direksi wajib menerapkan tata kelola yang baik sebagaimana yang diatur oleh Otoritas Jasa Keuangan.</p> <p>3. Direksi wajib menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, audit ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan dan lembaga berwenang lainnya.</p> <p>4. Direksi memastikan terpenuhinya jumlah Sumber Daya Manusia sesuai dengan pemisahan tugas dan tanggung jawab masing- masing dan menunjuk pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern dan kepatuhan yang independen terhadap unit kerja operasional dan/atau pemasaran.</p> <p>5. Direksi wajib menyediakan data informasi yang akurat, relevan dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris, pemegang saham atau lembaga lainnya terkait kewajiban BPR.</p> | | | |
| 2. | Nama | : | Fitriyadi Suhendra |
| | Jabatan | : | Direktur |
| | Tugas dan Tanggung Jawab : | | |
| <p>a. Bertanggung jawab untuk melakukan pengelolaan Operasional Bank secara profesional dengan memperhatikan prinsip kehati- hatian Bank dan Anggaran Dasar Perusahaan.</p> <p>b. Menetapkan langkah- langkah untuk memastikan BPR Baturaja telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan Undang-Undang.</p> <p>c. Memantau dan menjaga kepatuhan BPR Baturaja terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada Otoritas Jasa Keuangan dan otoritas lain</p> <p>d. Memantau dan menjaga kegiatan usaha BPR Baturaja agar tidak menyimpang dari ketentuan.</p> <p>e. Memantau dan menjaga kepatuhan terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR Baturaja kepada OJK dan otoritas lain.</p> <p>f. Memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan terkait dengan Ketentuan OJK yang terbaru.</p> | | | |
| Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris : | | | |
| <p>a. Penerapan Tata Kelola telah dilaksanakan secara konsisten dan menerapkan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis.</p> <p>b. Tingkat Kesehatan Bank telah dipertahankan dalam posisi sehat.</p> <p>c. Direksi telah melaksanakan pengelolaan sumber daya manusia sesuai rekomendasi Dewan Komisaris yaitu : Melakukan evaluasi kinerja terhadap seluruh pegawai, Memberikan</p> | | | |

| |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>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 Baturaja baik dalam bentuk promosi maupun dalam bentuk lain.</p> <p>d. Temuan pemeriksaan OJK telah tuntas ditindaklanjuti sebelum bulan Desember 2021.</p> <p>e. Semua temuan Audit Internal telah ditindaklanjuti dan telah diberikan sosialisasi kepada seluruh pegawai terkait pelaksanaan internal control dalam melaksanakan tugas masing-masing.</p> |
| Penjelasan Lebih Lanjut : |
| Nihil |

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

| No. | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-----------------------|
| 1. | Nama | : | Bhakti Perdana Dalimi |
| | Jabatan | : | Komisaris Utama |
| | Tugas dan Tanggung Jawab : | | |
| | <p>a. Melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi.</p> <p>b. Memastikan penerapan Tata Kelola dalam seluruh kegiatan usaha dan operasional Bank.</p> <p>c. Memberikan saran kepada Direksi berkaitan dengan isu- isu strategis dan proses pekerjaan .</p> <p>d. Memastikan Direksi telah menindaklanjuti seluruh temuan audit dan rekomendasi dari Audit Intern, Audit Ekstern dan hasil pemeriksaan pengawas Otoritas Jasa Keuangan dan Instansi lainnya.</p> <p>e. Mengkoordinir pembagian tugas Dewan Komisaris.</p> | | |
| 2. | Nama | : | Achmad Tarmizi |
| | Jabatan | : | Komisaris |
| | Tugas dan Tanggung Jawab : | | |
| | <p>a. Melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi.</p> <p>b. Memastikan penerapan Tata Kelola dalam seluruh kegiatan usaha dan operasional BPR Baturaja.</p> <p>c. Memberikan saran kepada kepada Direksi berkaitan dengan isu- isu strategis dan proses pekerjaan.</p> <p>d. Memastikan Direksi telah menindaklanjuti seluruh temuan audit dan rekomendasi dari Audit Intern, Audit Ekstern dan hasil pemeriksaan pengawas Otoritas Jasa Keuangan dan Instansi lainnya.</p> | | |
| Rekomendasi Kepada Direksi : | | | |
| <p>a. Melaksanakan penerapan Tata Kelola secara konsisten dan penerapan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis.</p> <p>b. Mempertahankan Tingkat Kesehatan Bank selalu dalam posisi sehat.</p> <p>c. Secara rutin melakukan pengelolaan sumber daya manusia yaitu : Evaluasi kinerja terhadap seluruh pegawai, Memberikan coaching, mentoring dan pembinaan agar lebih disiplin dalam menerapkan Peraturan Perusahaan, mampu bertindak tegas dalam pemberian sanksi bagi pegawai yang melanggar ketentuan/ peraturan yang berlaku dan memberikan reward / apresiasi kepada pegawai yang memberikan kontribusi positif bagi BPR Baturaja.</p> <p>d. Semua komitmen perbaikan atas temuan pemeriksaan OJK agar segera ditindaklanjuti.</p> <p>f. Menindaklanjuti semua temuan Audit Internal dan segera mengambil langkah- langkah</p> | | | |

| |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| perbaikan agar tidak terjadi kembali temuan berulang apalagi yang bersifat signifikan. g. Melakukan inovasi untuk memanfaatkan teknologi informasi untuk proses kerja maupun perkembangan bisnis. |
| 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 | |
| BPR Baturaja tidak memiliki 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 | | : | Tidak ada | |

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. | Januar Hertanto | Rp0 | 0% |
| 2. | Fitriyadi Suhendra | Rp0 | 0% |
| Penjelasan Lebih Lanjut : | | | |
| Tidak ada kepemilikan saham setiap anggota Direksi pada BPR Baturaja maupun BPR lain | | | |

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

| No. | Nama Direksi | Sandi Bank Lain | Nama Perusahaan Lain | Persentase Kepemilikan (%) |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------|----------------------|----------------------------|
| 1. | Januar Hertanto | - | - | 0% |
| 2. | Fitriyadi Suhendra | - | - | 0% |
| Penjelasan Lebih Lanjut : | | | | |
| Tidak ada kepemilikan saham anggota Direksi 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. | Januar Hertanto | Tidak ada | Tidak ada | Tidak ada |
| 2. | Fitriyadi Suhendra | Tidak ada | Tidak ada | Tidak ada |
| Penjelasan Lebih Lanjut : | | | | |
| Tidak ada hubungan keuangan anggota Direksi pada BPR Baturaja | | | | |

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

| No. | Nama Direksi | Hubungan Keluarga | | |
|----------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------|-------------------------|----------------|
| | | Anggota Direksi Lain | Anggota Dewan Komisaris | Pemegang Saham |
| 1. | Januar Hertanto | Tidak ada | Tidak ada | Tidak ada |
| 2. | Fitriyadi Suhendra | Tidak ada | Tidak ada | Tidak ada |
| Penjelasan Lebih Lanjut : | | | | |
| Tidak ada hubungan keluarga anggota Direksi pada BPR Baturaja. | | | | |

D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

| No. | Nama Dewan Komisaris | Nominal (Rp) | Persentase Kepemilikan (%) |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------|----------------------------|
| 1. | Bhakti Perdana Dalimi | Rp0 | 0% |
| 2. | Achmad Tarmizi | Rp0 | 0% |
| Penjelasan Lebih Lanjut : | | | |
| Tidak ada kepemilikan saham anggota Dewan Komisaris pada BPR Baturaja. | | | |

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

| No. | Nama Dewan Komisaris | Sandi Bank Lain | Nama Perusahaan Lain | Persentase Kepemilikan (%) |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------|----------------------|----------------------------|
| 1. | Bhakti Perdana Dalimi | - | - | 0% |
| 2. | Achmad Tarmizi | - | - | 0% |
| Penjelasan Lebih Lanjut : | | | | |
| Tidak ada kepemilikan saham Anggota Dewan Komisaris BPR Baturaja 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. | Bhakti Perdana Dalimi | Tidak ada | Tidak ada | Tidak ada |
| 2. | Achmad Tarmizi | Tidak ada | Tidak ada | Tidak ada |
| Penjelasan Lebih Lanjut : | | | | |
| Tidak ada hubungan keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR Baturaja. | | | | |

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

| No. | Nama Dewan Komisaris | Hubungan Keluarga | | |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------|------------------------------|----------------|
| | | Anggota Direksi | Anggota Dewan Komisaris Lain | Pemegang Saham |
| 1. | Bhakti Perdana Dalimi | Tidak ada | Tidak ada | Tidak ada |
| 2. | Achmad Tarmizi | Tidak ada | Tidak ada | Tidak ada |
| Penjelasan Lebih Lanjut : | | | | |
| Tidak ada hubungan keluarga anggota Dewan Komisaris pada BPR Baturaja. | | | | |

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 | Rp873.293.995 | 2 | Rp349.975.917 |
| 2. | Tunjangan | 2 | Rp400.259.748 | 2 | Rp116.658.639 |
| 3. | Tantiem | 2 | Rp25.316.390 | 2 | Rp16.877.593 |
| 4. | Kompensasi Berbasis Saham | 0 | Rp0 | 0 | Rp0 |
| 5. | Remunerasi Lainnya | 2 | Rp29.127.533 | 2 | Rp11.672.970 |
| Total | | | Rp1.327.997.666 | | Rp495.185.119 |
| Penjelasan Lebih Lanjut : | | | | | |
| Direksi dan Dewan Komisaris telah mendapatkan remunerasi sesuai dengan RUPS yang termuat pada Pernyataan Keputusan RUPS Nomor 92 yang merujuk kepada Permendagri Nomor 94 Tahun 2017 dan Peraturan Pemerintah Nomor 54 Tahun 2017. | | | | | |

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 | Rumah Dinas (2) | Tidak ada |
| 2. | Transportasi | Kendaraan Dinas (2) | Tidak ada |
| 3. | Asuransi Kesehatan | Mandiri InHealth (2), BPJS Kesehatan (2) | Mandiri InHealth (2), BPJS Kesehatan (2) |
| 4. | Fasilitas Lainnya | Komunikasi (2) | Komunikasi (2) |
| Penjelasan Lebih Lanjut : | | | |
| Fasilitas lain yang diterima Direksi dan Dewan Komisaris telah sesuai dengan 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) | 3.18 : 1 |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b) | 1.28 : 1 |
| Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b) | 1.21 : 1 |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b) | 2.55 : 1 |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b) | 3.6 : 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. | 06 Januari 2021 | 2 | Rencana perubahan aturan operasional dan pengembangan bisnis BPR Baturaja |
| 2. | 13 Maret 2021 | 2 | Rencana pengembangan bisnis dan pembahasan target penyelesaian kredit |
| 3. | 23 Agustus 2021 | 2 | Topik rapat antara lain: 1. Penyelesaian kredit bermasalah 2. Rencana kerja sama kredit dengan channeling 3. Penambahan modal disetor 4. Penataan dokumen kredit |
| 4. | 21 Oktober 2021 | 2 | Rapat dilakukan dengan daring via zoom dengan topik Perpanjangan pinjaman diterima dari PT BPD Banten, Tbk |
| Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun : | | | |
| Dewan Komisaris telah mengadakan rapat sebanyak 4 kali sepanjang tahun 2021 | | | |

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

| No. | Nama Dewan Komisaris | Frekuensi Kehadiran | | Tingkat Kehadiran (dalam %) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|----------------|-----------------------------|
| | | Fisik | Telekonferensi | |
| 1. | Bhakti Perdana Dalimi | 3 | 1 | 100% |
| 2. | Achmad Tarmizi | 3 | 1 | 100% |
| Penjelasan Lebih Lanjut : | | | | |
| Rapat diadakan di Ruang Rapat BPR Baturaja sebanyak 3 kali dan 1 kali diadakan secara daring via zoom | | | | |

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 |
| Penjelasan Lebih Lanjut : | | | | | | | | |
| Tidak terdapat penyimpangan internal selama tahun 2021 baik untuk Direksi, Dewan Komisaris dan Pegawai BPR Baturaja. Penyimpangan internal terjadi terkait hal-hal administratif dan telah diselesaikan sesuai rekomendasi dari Satuan Kerja Audit Internal BPR Baturaja. | | | | | | | | |

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 | | |
| Tidak terdapat permasalahan hukum yang dihadapi BPR Baturaja sepanjang tahun 2021. | | |

K. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

| No. | Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan | | Pengambil Keputusan | | Jenis Transaksi | Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah) | Keterangan |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|---------|---------------------|---------|-----------------|---------------------------------|------------|
| | Nama | Jabatan | Nama | Jabatan | | | |
| 1. | | | | | | | |
| 2. | | | | | | | |
| 3. | | | | | | | |
| Penjelasan Lebih Lanjut : | | | | | | | |
| Tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan selama tahun 2021. | | | | | | | |

L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

| No. | Tanggal Pelaksanaan | Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik) | Penjelasan Kegiatan | Penerima Dana | Jumlah (Rp) |
|-----|---------------------|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------|
| 1. | 29 Januari 2021 | Sosial | Bantuan pembangunan Masjid Jami'il Afkar Desa Suka Negeri Kec. Banding Agung Kab. OKU Selatan yang diterima oleh Kepala Desa setempat. | Peri Antoni | Rp1.000.000 |
| 2. | 29 Januari 2021 | Sosial | Bantuan kegiatan Masjid Al Hidayah Kelurahan Sukaraya Kec. Baturaja Timur Kab. OKU | Drs. Dadang Hudaya, M.Si | Rp1.000.000 |
| 3. | 11 Juni 2021 | Sosial | Santunan Duka Cita Meninggal Dunia yang diterima oleh | Irawan Supmidi | Rp1.000.000 |

| | | | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-------------|
| | | | anak almarhumah. | | |
| 4. | 17 Juni 2021 | Sosial | Sumbangan untuk pembangunan Ponpes Rabiatal Adawiyah Kel. Tanjung Baru Kec. Baturaja Timur Kab. OKU | Hj. Sri Hartini, SE | Rp5.000.000 |
| 5. | 04 Agustus 2021 | Sosial | Bantuan kepada korban kebakaran di Kelurahan Pasar Baru Kec. Baturaja Timur Kab. OKU yang diterima perwakilan oleh Camat setempat. | Ogan Amrin | Rp5.050.000 |
| 6. | 21 Oktober 2022 | Sosial | Bantuan kepada korban banjir yang terjadi di Desa Tanjung Dalam Kec. Lubuk Batang Kab. OKU yang diterima perwakilan. | Saiful Kamal, SKM, M. Epid | Rp5.000.000 |
| 7. | 08 Desember 2021 | Sosial | Bantuan korban kebakaran di Desa Tanjung Dalam | Herson | Rp2.050.000 |
| Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik | | | | | |
| BPR Baturaja ikut dalam kegiatan sosial yang selama tahun 2021 berjumlah Rp20.100.000,00. | | | | | |

BAB III

HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

A. Hasil Self Assessment

| | |
|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nama BPR | : PT BPR Baturaja (Perseroda) |
| Alamat | : Jl. Jenderal Ahmad Yani No.0828 RT 034 RW 010 Kel.Baturaja Lama Kec. Baturaja Timur Kab. Ogan Komering Ulu Provinsi Sumatera Selatan |
| Nomor Telepon | : 0735 3740229 |
| Posisi Laporan | : Desember 2021 |
| Modal Inti | : Rp15.239.712.705 |
| Total Aset | : Rp125.795.430.218 |

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT BPR Baturaja (Perseroda) Tahun 2021, disampaikan hal-hal berikut:

- a. Nilai komposit GCG sebesar 1.4 dengan predikat Sangat Baik (1)
- 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 | 1.12 | 0.224 |
| 2 | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris | 1.31 | 0.197 |
| 3 | Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite | 0.00 | 0.000 |
| 4 | Penanganan Benturan Kepentingan | 1.50 | 0.150 |
| 5 | Penerapan Fungsi Kepatuhan | 1.74 | 0.174 |
| 6 | Penerapan Fungsi Audit Intern | 1.35 | 0.135 |
| 7 | Penerapan Fungsi Audit Ekstern | 1.25 | 0.031 |
| 8 | Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern | 1.45 | 0.145 |
| 9 | Batas Maksimum Pemberian Kredit | 1.70 | 0.128 |
| 10 | Rencana Bisnis BPR | 1.47 | 0.110 |
| 11 | Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan | 1.00 | 0.075 |
| Nilai Komposit | | | 1.4 |
| 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 : 1.12)

Jumlah anggota Direksi BPR Baturaja 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 : 1.31)

Jumlah anggota Dewan Komisaris BPR Baturaja sebanyak 2 (dua) orang 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 : 1.5)

BPR Baturaja telah memiliki Kebijakan penanganan benturan kepentingan dan telah dilaksanakan dengan cukup baik.

5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 1.74)

BPR Baturaja 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 : 1.35)

PE Audit Intern di BPR Baturaja 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 : 1.25)

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

8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 1.45)

BPR Baturaja telah menerapkan Manajemen Risiko sesuai dengan ketentuan dan telah menilai hasil penerapan Manajemen Risiko dalam bentuk Profli Risiko sebagai umpan balik untuk perbaikan kualitas pengendalian internal kontrol.

9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 1.7)

BPR Baturaja telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis mengenai BMPK dan telah melaksanakannya secara disiplin.

10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 1.47)

Rencana Bisnis Bank BPR Baturaja 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 : 1)

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

C. Kesimpulan Umum

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

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 Go Digital masih dibutuhkan rekrutmen SDM yang berkualitas untuk mengisi beberapa posisi yang kosong.

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, dapat mengcover potensi kerugian dan dikelola dengan baik sesuai dengan skala usaha dan kompleksitasnya. Sedangkan dari sisi aspek negatif aspek Hasil Tata Kelola yaitu selama tahun 2021 masih terdapat pengenaan sanksi oleh regulator.

Baturaja, 20 April 2022

PT BPR Baturaja (Perseroda)

Menyetujui



JANUAR HERTANTO
DIREKTUR UTAMA



H. ACHMAD TARMIZI
KOMISARIS