

LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA PT BPR SUKASADA PALEMBANG TAHUN 2019

Bank merupakan Lembaga Intermediasi yang berfungsi menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk Simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk-bentuk lainnya untuk meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Dari definisi Bank tersebut diatas dapat diambil kesimpulan bahwa Bank dalam menjalankan kegiatan usahanya bergantung pada tingkat kepercayaan masyarakat untuk bersedia menyimpan dana pada Bank tersebut. Pada Dewasa ini kompleksitas kegiatan usaha Bank semakin meningkat seiring perkembangan teknologi Informasi dan perkembangan jenis Produk dan Jasa.

Peningkatan kompleksitas kegiatan usaha Bank memberikan dampak yang sangat besar terhadap eksposur risiko yang akan dihadapi oleh Bank, sehingga untuk itu diperlukan kompetensi semua bagian organisasi yang ada pada Bank dalam melakukan upaya untuk memitigasi risiko kegiatan usaha Bank.

Dalam rangka meningkatkan kinerja Bank, melindungi kepentingan *Stakeholders* dan meningkatkan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan serta nilai etika (*code of conduct*) yang berlaku secara umum dalam industri perbankan, Bank wajib melaksanakan kegiatan usahanya dengan berpedoman pada prinsip Tata Kelola sebagaimana yang diatur dalam POJK No.04/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat (BPR), yang pelaksanaannya diatur dalam surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 5/SEOJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016 perihal Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat.

Adapun yang dimaksud dengan Tata Kelola adalah Suatu tata kelola Bank yang menerapkan prinsip-prinsip keterbukaan (*Transparency*), Akuntabilitas (*Accountability*) Pertanggungjawaban, (*Responsibility*) Independensi (*Independency*), dan Kewajaran (*Fainess*). Penerapan Tata Kelola secara konsisten pada kondisi persaingan yang ketat akan memperkuat daya saing perusahaan, memaksimalkan nilai perusahaan, mengelola sumber daya dan risiko secara lebih efisien dan efektif yang pada akhirnya akan memperkuat kepercayaan Pemegang Saham dan Stakeholders sehingga PT. BPR Sukasada dapat beroperasi dan tumbuh secara bersinambungan dalam jangka Panjang.

Laporan pelaksanaan tata kelola di PT BPR SUKASADA disusun selaras dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat. Berikut adalah pokok-pokok laporan penerapan tata kelola selama tahun 2019 :

- A. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi
- B. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris
- C. Kepemilikan Saham Anggota Direksi
- D. Hubungan Keuangan dan/atau Hubungan Keluarga Anggota Direksi Dengan Anggota Dewan Komisaris, Anggota Direksi Lain dan/atau Pemegang Saham BPR
- E. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris
- F. Hubungan Keuangan dan/atau Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain, Anggota Direksi dan/atau Pemegang Saham BPR
- G. Paket/Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain Bagi Direksi dan Dewan Komisaris
- H. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah
- I. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris
- J. Jumlah Penyimpangan Intern
- K. Jumlah Permasalahan Hukum dan Upaya Penyelesaian oleh BPR
- L. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan
- M. Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik, Baik Nominal maupun Penerima Dana
- N. Hasil Penilaian (Self Assesment) dan Kesimpulan Umum.

A. PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DIREKSI

Kepengurusan Persero dipimpin oleh 2(dua) orang Direksi, seorang diantaranya diangkat sebagai Direktur Utama. Anggota Direksi diangkat dan diberhentikan oleh Rapat Umum Pemegang Saham.

Direksi berjumlah 2(dua) orang telah sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 20/POJK.03/2014 tentang Bank Perkreditan Rakyat. Pengangkatan Direksi berdasarkan Akta Pernyataan Para Pemegang Saham nomor 56 yang dibuat di hadapan Bapak Fauzie, SH, Notaris di Palembang, pada tanggal 22 Januari 2014, yang telah diberitahukan kepada Kementerian Hukum dan HAM Republik Indonesia dan telah diterima berdasarkan Surat Pemberitahuan Perubahan Data Perseroan PT BPR SUKASADA nomor AHU-AH.01.10-20291 tanggal 29 September 2014. Masa jabatan anggota Direksi adalah 5(lima) tahun dan untuk periode ini akan berakhir pada tahun 2019.

Pada tahun 2019 tidak ada perubahan susunan Direksi, sehingga susunan Direksi selengkapnya adalah sebagai berikut :

No	Nama	Jabatan	Masa Jabatan
1	ANA STEPHANIE	Direktur Utama	08/01/2014 – 08/01/2019
2	IMANSJAH	Direktur	08/01/2014 – 08/01/2019

- Masa Jabatan Direksi PT BPR Sukasada telah di perpanjang dan disetujui oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sesuai dengan surat OJK No. S-14/KR.0711/2020 tanggal 13 Januari 2020 dan Akta Notaris Fauzie SH, No. 21 tanggal 31 Maret 2020 dengan masa jabatan 5 (lima) tahun dari 13 Maret 2020 sampai dengan 13 Maret 2025 dan sesuai dengan Akta Notaris Fauzie No. 10 tanggal 17 April 2020 tentang Penegasan Risalah RUPS PT. BPR Sukasada.
- Seluruh Anggota Direksi telah memiliki sertifikat kompetensi sebagai Direktur BPR yang diterbitkan oleh Lembaga Sertifikasi Profesi (LSP) LKM Certif dan masih berlaku.

Tugas dan Tanggung Jawab Direksi

Direksi telah melaksanakan Tugas dan tanggung jawabnya sesuai kewenangan yang diatur dalam Anggaran Dasar BPR, antara lain :

- a. Bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan BPR.
- b. Mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar BPR dan peraturan perundang-undangan.
- c. Menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.
- d. Menunjuk Pejabat Eksekutif yang melaksanakan:
 - 1) Fungsi audit intern;
 - 2) Fungsi manajemen risiko; dan
 - 3) Fungsi kepatuhan
- e. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya.
- f. Memastikan terpenuhinya jumlah sumber daya manusia yang memadai, antara lain dengan adanya:
 - 1) pemisahan tugas dan tanggung jawab antara satuan atau unit kerja yang menangani pembukuan, operasional, dan kegiatan penunjang operasional; dan
 - 2) penunjukan pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, dan independen terhadap unit kerja lain.
- g. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan perundang-undangan.
- h. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis di bidang kepegawaian kepada pegawai.
- i. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris.

Anggota Direksi telah melakukan pembelajaran secara berkelanjutan untuk meningkatkan pengetahuan guna mendukung pelaksanaan tugas dan tanggungjawabnya.

Training dan/atau seminar yang diikuti oleh Direksi adalah sebagai berikut :

Direktur Utama (Ana Stephanie)

Tanggal	Materi	Pelaksanaan	Di ikuti Oleh
23-07-2019	Refreshment Manajement Program How do Banks Manage Liquidity Risk	Lembaga Sertifikasi Profesi Perbankan	Ana Stephanie
03-08-2019	Implementasi POJK 33/2018 KAP & PPAP. Strategi teknik pemasaran kredit, Analisa, Verifikasi calon Debitur. Apraisal agunan proposal kredit dengan 5 C Kuantitatif. Komite & Keputusan kredit, T.A.R.I.F, penanganan efektif Admin & Legal kredit dan Pemantauan penggunaan kredit tepat, mengelola 5 level KAP dan pembentukan PPAP. Tindakan preventif tunggakan kredit, Restrukturisasi kredit, inovasi dan subrogasi dan Penanganan NPL, AYDA dan Opsi penyelesaiannya.	CV. Meta Dinamika	Ana Stephanie
19-09-2019	Managing People and Coaching	Kontan Academy	Ana Stephanie
09-11-2019	Penerapan APU-PPT pada BPR sesuai dengan POJK 23/2019.	Lotus Training & Consulting	Ana Stephanie
10-12-2019	Study Banding ke Yogyakarta utk menambah wawasan dan Ilmu pengetahuan dibidang pengelolaan Organisasi BPR.	DPD Sumsel Babel	Ana Stephanie
16-12-2019	Seminar Nasional dan Penandatang PKS Ditjen Dukcapil.	Perbarindo	Ana Stephanie

Direktur (Imansjah)

Tanggal	Materi	Pelaksanaan	Di ikuti Oleh
24-01-2019	Menyusun laporan Realisasi RBB, Review dan pengawasan RBB.	Expro Consulting	Imansjah
23-02-2019	Manajemen Risiko untuk BPR.	Strategic Development Group	Imansjah
25-02-2019	Pelaksanaan POJK 33/2018 KAP dan PPAP untuk BPR.	CV. Meta Dinamika	Imansjah
29-04-2019	Penerapan dan Penilaian Manajemen Risiko.	Expro Consulting	Imansjah
03-08-2019	Implementasi POJK 33/2018 KAP & PPAP. Strategi tehnik pemasaran kredit, Analisa, Verifikasi calon Debitur. Apraisal agunan proposal kredit dengan 5 C Kuantitatif. Komite & Keputusan kredit, T.A.R.I.F, penanganan effektif Admin & Legal kredit dan Pemantauan penggunaan kredit tepat, mengelola 5 level KAP dan pembentukan PPAP. Tindakan preventi tunggakan kredit, Restrukturisasi kredit, inovasi dan	CV. Meta Dinamika	Imansjah

	subrogasi. Penanganan NPL, AYDA dan Opsi penyelesaiannya.		
09-11-2019	Penerapan APU-PPT pada BPR sesuai dengan POJK 23/2019	Lotus Training & Consulting	Imansjah
25-11-2019	Pengawasan Kredit (sebelum & setelah cair), penanganan tunggakan & NPL dengan gugatan sederhana (perma 4/2019) sesuai POJK 33/2018 KAP & PPAP.	Cv. Dinamika	Imansjah
04-12-2019	Pembahasan kredit / Pembiayaan bermasalah BPR serta action plan.	OJK	Imansjah
06-12-2019	Evaluasi Kinerja BPR tahun 2019 dan Sosialisasi Ketentuan BPR.	OJK	Imansjah

B. PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

Dewan Komisaris Perseroan terdiri dari 2(dua) orang Anggota Dewan seorang diantaranya diangkat sebagai Komisaris Utama. Anggota Dewan Komisaris diangkat dan diberhentikan oleh Rapat Umum Pemegang Saham.

Anggota Dewan Komisaris berjumlah 2(dua) orang telah sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 20/POJK.03/2014 tentang Bank Perkreditan Rakyat. Pengangkatan Anggota Dewan Komisaris berdasarkan Akta Pernyataan Para Pemegang Saham nomor 33 yang dibuat di hadapan Bapak Fauzie , SH, Notaris di Palembang, pada tanggal 23 Januari 2017, yang telah diberitahukan kepada Kementerian Hukum dan HAM Republik Indonesia dan telah diterima berdasarkan Surat Pemberitahuan Perubahan Data Perseroan PT BPR SUKASADA nomor AHU-AH.01.03-0041549 tanggal 31 Januari 2017. Atas Nama **Sdri.Sandriani** Masa jabatan Anggota Dewan Komisaris adalah 5(lima) tahun dan untuk periode ini akan berakhir pada tahun 2022.

Pengangkatan Anggota Dewan Komisaris berdasarkan Akta Pernyataan Para Pemegang Saham nomor 09 yang dibuat di hadapan Bapak Fauzie , SH, Notaris di Palembang, pada tanggal 07 April 2017, yang telah diberitahukan kepada Kementerian Hukum dan HAM Republik Indonesia dan telah diterima berdasarkan Surat Pemberitahuan Perubahan Data Perseroan PT BPR SUKASADA nomor AHU-AH.01.03-0127689 tanggal 07 April 2017 atas Nama **Bapak Matius Selamat Satopoh** Masa jabatan Dewan Komisaris adalah 5 (lima) tahun dan untuk periode ini akan berakhir tahun 2022.

Dengan susunan sebagai berikut :

No	Nama	Jabatan	Masa Jabatan
1	MATIUS SELAMAT SATOPOH	Komisaris Utama	07/04/2017 – 07/04/2022
2	SANDRIANI	Komisaris	01/03/2017 – 01/03/2022

- Seluruh Anggota Dewan Komisaris telah memiliki sertifikat kompetensi sebagai Komisaris BPR yang diterbitkan oleh Lembaga Sertifikasi Profesi (LSP) LKM Certif dan masih berlaku.
- Seluruh Anggota Dewan Komisaris tidak merangkap jabatan pada Bank lain.

Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris

Dewan Komisaris telah melaksanakan Tugas dan tanggung jawabnya sesuai kewenangan yang diatur dalam Anggaran Dasar BPR, antara lain :

- a. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.

- b. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi.
- c. Dalam melaksanakan pengawasan sebagaimana dimaksud pada huruf b), Dewan Komisaris wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.
- d. Dalam melaksanakan pengawasan sebagaimana dimaksud pada huruf b), Dewan Komisaris dilarang ikut serta dalam pengambilan keputusan mengenai kegiatan operasional BPR, kecuali terkait dengan:
 - penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai batas maksimum pemberian kredit BPR; dan
 - hal-hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundang-undangan.
- e. Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya.
- f. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan:
 - pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan; dan/atau
 - keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR;

Anggota Dewan Komisaris telah melakukan pembelajaran secara berkelanjutan untuk meningkatkan pengetahuan guna mendukung pelaksanaan tugas dan tanggungjawabnya.

Training dan/atau seminar yang diikuti oleh Anggota Dewan Komisaris adalah sebagai berikut :

Tanggal	Materi	Pelaksanaan	Di ikuti Oleh
23-02-2019	Manajemen Risiko Untuk BPR	Strategic Development Group	Matius Selamat Satopoh
03-08-2019	Implementasi POJK No.33/2018 KAP dan PPAP	CV Meta Dinamika	Matius Selamat Satopoh Sandriani
09-11-2019	Penerapan APU-PPT sesuai POJK 23/2019	Lotus & Consulting	Matius Selamat Satopoh Sandriani
04-12-2019	Pembahasan Kredit dan Pembiayaan bermasalah BPR serta action plan	OJK	Matius Selamat Satopoh
05-12-2019	Evaluasi Kinerja BPR/BPRS dan sosialisasi Ketentuan BPR	OJK	Matius Selamat Satopoh

C. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI

Nama Anggota Direksi	Kepemilikan Saham	
	PT BPR SUKASADA	Perusahaan Lain
ANA STEPHANIE	5%	NIHIL
IMANSJAH	NIHIL	NIHIL

D. HUBUNGAN KEUANGAN DAN/ATAU HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DIREKSI DENGAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS, ANGGOTA DIREKSI LAIN DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM BPR

- Seluruh Direksi tidak memiliki hubungan keuangan dengan anggota Direksi lainnya, anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham.
- Seluruh Direksi tidak memiliki hubungan keluarga dengan anggota Direksi lainnya, anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham.

E. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

Nama Anggota Dewan Komisaris	Kepemilikan Saham		
	PT BPR SUKASADA	BPR Lain	Perusahaan Lain
MATIUS SELAMAT SATOPOH	NIHIL	NIHIL	NIHIL
SANDRIANI	2,5 %	NIHIL	NIHIL

F. HUBUNGAN KEUANGAN DAN/ATAU HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DENGAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS LAIN, ANGGOTA DIREKSI DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM BPR

- Sdri Sandriani Komisaris memiliki saham 2,5 % dan memiliki hubungan keluarga dengan Bpk Muriady Hadi.
- Bpk Matius Selamat Sapotoh Komisaris Utama tidak memiliki hubungan keluarga dengan Anggota Dewan Komisaris lainnya, anggota Direksi dan Pemegang Saham.

G. PAKET/KEBIJAKAN REMUNERASI DAN FASILITAS LAIN BAGI DIREKSI DAN DEWAN KOMISARIS

Berikut adalah informasi mengenai jumlah remunerasi dan fasilitas lain yang diterima oleh anggota Dewan Komisaris dan Direksi selama tahun 2018.

Jenis Remunerasi dan Fasilitas Lain	Jumlah Diterima dalam 1 Tahun	
	Dewan Komisaris	Direksi
Jumlah keseluruhan gaji	Rp 360.000.000,-	Rp. 822.000.000,-
Tunjangan	Rp. 51.372.000,-	Rp. 290.188.800,-
Tantiem - Bonus	Rp. 81.500.000,-	Rp. 183.500.000,-
Kompensasi berbasis saham	Rp. 0,-	Rp. 0,-
Remunerasi berdasarkan RUPS dengan memperhatikan tugas, wewenang, tanggung jawab dan risiko*) *) sudah termasuk dalam jumlah keseluruhan gaji	Sudah termasuk dalam gaji	Sudah termasuk dalam gaji
Fasilitas lain yang diterima tidak dalam bentuk uang, antara lain perumahan, transportasi, dan asuransi kesehatan	-	Transportasi dan Asuransi kesehatan

H. RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH

Yang dimaksud dengan gaji adalah hak pegawai yang diterima dan dinyatakan dalam bentuk uang sebagai imbalan dari BPR kepada pegawai yang ditetapkan dan dibayarkan menurut suatu perjanjian kerja, kesepakatan, atau peraturan perundang-undangan, termasuk tunjangan bagi pegawai dan keluarganya atas suatu pekerjaan dan/atau jasa yang telah dilakukannya.

Berikut adalah rasio gaji tertinggi dan terendah:

- rasio gaji pegawai yang tertinggi dan terendah adalah 6,33 X
- rasio gaji Direksi yang tertinggi dan terendah adalah 1,15 X
- rasio gaji Komisaris yang tertinggi dan terendah adalah 1 X
- rasio gaji Direksi tertinggi dan Komisaris tertinggi adalah 2,69 X
- rasio gaji Direksi tertinggi dan pegawai tertinggi adalah 2,49 X

I. FREKUENSI RAPAT DEWAN KOMISARIS

Rapat-rapat Dewan Komisaris pada tahun 2018 adalah sebagai berikut:

No	Topik Rapat	Tanggal	Peserta Rapat
1	<p>Realisasi dan target rencana bisnis. Pencapaian atas target rencana kerja tahunan, mengevaluasi perbandingan kinerja semester II tahun 2018 dengan tahun 2019. Tindak Lanjut dalam perbaikan atas hasil temuan pemeriksaan Otoritas Jasa Keuangan dan Audit Internal. Membahas tingkat Kesehatan Bank dengan mempergunakan Analisa CAMEL. Membahas ratio kredit non lancar dan proses penyelesaian kredit non lancar serta langkah-langkah yang akan ditempuh untuk penyelesaian kredit non lancar Penerapan Tata Kelola dan Manajemen Risiko.</p>	18-02-2019	Matius S Satopoh Sandriani
2	<p>Realisasi dan target rencana bisnis. Perkembangan Kinerja usaha BPR Sukasada triwulan I tahun 2019 , baik dari sisi penghimpunan dana maupun kredit. Tingkat kesehatan bank berdasarkan Analisa CAMEL. Perkembangan ratio kredit non lancar dan proses penyelesaiannya. Penerapan Tata Kelola dan persiapan rencana penerapan Manajemen Risiko dan Sumber daya manusia. Penerapan APU – PPT dan pelaksanaan Audit Internal dalam rangka fungsi pengawasan pada BPR.</p>	22-04-2019	Matius S Satopoh Sandriani
3	<p>Realisasi dan target rencana bisnis. Membahas mengenai Pelaksanaan rencana bisnis pada semester I tahun 2019 dan realisasi yang di capai dengan target rencana bisnis (Kinerja semester I tahun 2019) Membahas tingkat kesehatan bank dengan analisa CAMEL. Membahas kualitas asset dan ratio kredit non lancar serta upaya-upaya / langkah-langkah yang telah dilakukan, khusus merealisasikan penjualan AIDA berupa 3 unit town house yang berlokasi di Jl. Kemang Manis. Penerapan KAP dan PPAP No. 33 tahun 2018. Upaya melakukan pengelolaan dana untuk menjaga Likuiditas BPR. Membahas mengenai Penerapan Tata Kelola dan Manajemen Risiko. Pengembangan personel SDM khususnya untuk peningkatan kinerja team Account Officer. Pengantian program IT dan penunjukan Vendor baru.</p>	15-07-2019	Matius S Satopoh Sandriani
4	<p>Realisasi dan target rencana bisnis. Membahas mengenai ratio kredit non lancar dan evaluasi terhadap langkah-langkah yang dilakukan Direksi atas penyelesaian kredit non lancar dan proses penyelesaian serta rencana penyelesaian mengingat ratio NPL yang naik cukup signifikan dan menjadi fokus utama dari BPR. Membahas tingkat kesehatan bank dengan menggunakan Analisa CAMEL. Membahas pertumbuhan kredit UMKM dengan tetap memperhatikan prinsip prudent banking. Pelaksanaan Audit Internal dalam rangka fungsi pengawasan. Membahas mengenai realisasi pencapaian atas target rencana bisnis tahun 2019 sesuai dengan rencana bisnis</p>	17-10-2019	Matius S Satopoh Sandriani

	yang di susun Direksi untuk triwulan ketiga tahun 2019. Membahas mengenai penerapan APU-PPT sesuai POJK No. 23 tahun 2019. Peningkatan program IT serta kerja sama dengan vendor PT.USSI agar BPR dapat memenuhi update kebutuhan saat ini dan sesuai dengan Peraturan OJK.		
	Jumlah rapat	4 Kali	

Data Kehadiran Anggota Dewan Komisaris pada Rapat Dewan Komisaris:

Nama Anggota Dewan Komisaris	Jumlah Kehadiran	Persentase Kehadiran
MATIUS SELAMAT SATOPOH	4	100 %
SANDRIANI	4	100%
Total rapat per tahun	4 KALI	

J. JUMLAH PENYIMPANGAN INTERN YANG TERJADI DAN UPAYA PENYELESAIAN OLEH BPR

Internal Fraud dalam 1 tahun	Jumlah kasus yang dilakukan oleh							
	Direksi		Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019
Total Fraud	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah Diselesaikan		-		-		-		-
Dalam proses penyelesaian internal BPR	-	-	-	-	-	-	-	-
Belum diupayakan penyelesaiannya	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah ditindaklanjuti melalui proses hukum		-		-		-		-

Pada tahun 2018 dan 2019 tidak ada penyimpangan intern.

K. JUMLAH PERMASALAHAN HUKUM DAN UPAYA PENYELESAIAN OLEH BPR

Permasalahan Hukum	Jumlah	
	Perdata	Pidana
Dalam proses Banding di Pengadilan Negeri Kls 1A Khusus Palembang yaitu ANNIE sebagai PEMBANDING dan PT.BPR SUKASADA sebagai TERBANDING .	1	-
Dalam proses penyelesaian	-	-
Total	1	-

L. PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN POLITIK, BAIK NOMINAL MAUPUN PENERIMA DANA

No	Nama Penerima	Jumlah (Juta Rp)	Tanggal
1	Panti Asuhan Adelia	2.172.000.-	25-06-2019
2	Panti Asuhan Peduli Kasih	2.322.000.-	25-06-2019

Pada tahun 2019 tidak ada pemberian dana untuk kegiatan politik

M. HASIL PENILAIAN (SELF ASSESMENT)

Memenuhi ketentuan pasal 77 POJK nomor 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat, PT BPR SUKASADA melakukan *self assessment* untuk periode yang berakhir pada 31 Des 2019. Kertas kerja dan kesimpulan *self assessment* dilampirkan dalam laporan ini.

Berikut adalah ringkasan hasil perhitungan nilai komposit *self assessment* untuk periode 2019:

No	Faktor yang dinilai	Bobot (B)	Peringkat	Nilai
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	20%	1.53	0.34
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	15%	1.61	0.22
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite (bagi BPR yang memiliki modal inti paling sedikit Rp80.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah)	0%	0.00	-
4	Penanganan Benturan Kepentingan	10%	2.00	0.22
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	10%	2.00	0.22
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	10%	2.20	0.24
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern (bagi BPR dengan total aset paling sedikit Rp10.000.000.000,00 (sepuluh milyar rupiah)	2,5%	2.00	0.06
8	Penerapan Manajemen Risiko, Termasuk Sistem Pengendalian Intern*)	0%	0.00	-
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	7,5%	2.00	0.17
10	Rencana Bisnis BPR	7,5%	2.00	0.17
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	7,5%	2.00	0.17
	Nilai Komposit	90%		1.81
	Peringkat Komposit		Baik	

*) diperhitungkan sesuai pentahapan sebagaimana dimaksud dalam ketentuan yang mengatur mengenai manajemen risiko BPR. Dengan demikian, total penyebut sebelum pentahapan penerapan manajemen risiko adalah 90.

Secara umum hasil *self assessment* untuk tahun 2019 menunjukkan penerapan tata kelola memiliki peringkat Baik, Dan pada tahun 2020 akan diupayakan untuk dipertahankan semua faktor agar pemenuhan Stuktur organisasi dapat berjalan dengan baik.

Palembang, 29 April 2020
Direksi dan Dewan Komisaris
PT BPR SUKASADA

ANA STEPHANIE
Direktur Utama

MATIUS SELAMAT SATOPOH
Komisaris Utama