

**LAPORAN PELAKSANAAN
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)
PT. BPR SOLOK SAKATO
TAHUN 2023**



PT. BPR SOLOK SAKATO

**JL M YAMIN NO 87 B PANDAN KEL PPA KEC TANJUNG
HARAPAN KOTA SOLOK
TELEPON: 0755 22733**



BAB I

PENJELASAN UMUM

Dengan penerapan Tata Kelola yang Baik, BPR Solok Sakato secara konsisten dan berkesinambungan didukung oleh integritas dan komitmen tinggi yang dilakukan melalui proses intern yang melibatkan seluruh organ bank baik dari seluruh tingkatan dan jenjang organisasi terutama bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang memiliki peranan sentral dalam pelaksanaan penerapan Penerapan Tata Kelola di lingkungan BPR Solok Sakato.

Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (GCG – Good Corporate Governance) pada PT. BPR Solok Sakato pada tahun 2023 telah membawa perkembangan positif dengan meningkatnya kinerja BPR meskipun menghadapi tantangan yang tidak ringan di sepanjang tahun 2023 di tengah pemulihan atas dampak pandemi COVID-19 yang menekan dunia usaha dan perbankan. BPR Solok Sakato memiliki komitmen yang kuat untuk melaksanakan penerapan Tata Kelola sesuai dengan standar Tata Kelola yang telah diatur oleh Regulator (OJK – Otoritas Jasa Keuangan) sehingga BPR Solok Sakato dapat terus tumbuh secara berkelanjutan dan memiliki daya saing di industri perbankan khususnya di kota dan kabupaten Solok.

BPR Solok Sakato telah beroperasi kurang lebih 23 (dua puluh tiga) tahun dan di sepanjang tahun 2023 senantiasa menerapkan prinsip-prinsip Tata Kelola dalam setiap kegiatan usahanya. Prinsip-prinsip Tata Kelola yang dimaksud adalah Transparansi (Transparency), Akuntabilitas (Accountability), Tanggung Jawab (Responsibility), Independensi (Independency) dan Kesetaraan (Fairness). Hal ini didorong oleh komitmen Bank menjadi penyedia layanan perbankan untuk membantu memenuhi kebutuhan masyarakat atau nasabah di kota dan Kabupaten Solok, yang didukung oleh SDM yang handal agar dapat menciptakan nilai tambah bagi para nasabah atau masyarakat luas.

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	:	AFDHAL Z, SH
	Jabatan	:	Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	1. Bertanggung jawab untuk melakukan pengelolaan Bank secara profesional dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian Bank, Anggaran Dasar Perusahaan serta ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku. 2. Merealisasikan pencapaian target Kinerja Keuangan Bank sebagaimana yang ditetapkan dalam Rencana Bisnis Bank 3. Melaksanakan penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (Good Corporate Governance) dengan memperhatikan aspek kecukupan SDM dan kompetensinya. 4. 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. 5. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan Perundang-undangan. 6. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis dibidang kepegawaian kepada pegawai.		
2.	Nama	:	SYAMSURIZAL, SE
	Jabatan	:	Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	1. Bertanggung jawab untuk melakukan pengelolaan Bank secara profesional dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian Bank, Anggaran Dasar Perusahaan serta ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku. 2. Merealisasikan pencapaian target Kinerja Keuangan Bank sebagaimana yang ditetapkan dalam Rencana Bisnis Bank 3. Melaksanakan penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (Good Corporate Governance) dengan memperhatikan aspek kecukupan SDM dan kompetensinya. 4. 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.		

5. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan Perundang-undangan. 6. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis dibidang kepegawaian kepada pegawai.
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. Tingkat Kesehatan Bank telah dipertahankan dalam posisi sehat. c. Direksi telah melaksanakan pengelolaan sumber daya manusia sesuai rekomendasi Dewan Komisaris yaitu : 1. Melakukan evaluasi kinerja (minimal periode per semester) terhadap seluruh pegawai, 2. Memberikan coaching, mentoring dan pembinaan agar lebih disiplin dalam menerapkan Peraturan Perusahaan. 3. Pemberian sanksi telah dilaksanakan kepada pegawai yang melanggar ketentuan/ peraturan yang berlaku. 4. Apresiasi juga telah diserahkan bagi pegawai yang memberikan kontribusi positif bagi BPR Solok Sakato. d. Monitor secara ketat debitur yang terdampak dampak COVID-19 sudah dilaksanakan. e. Temuan pemeriksaan OJK telah tuntas ditindaklanjuti sebelum bulan Desember 2023. 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	:	FERRY ACHMADSYAH,SE,.MM
	Jabatan	:	Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	a. Melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi b. Memastikan penerapan Tata Kelola dalam seluruh kegiatan usaha dan operasional bank c. Memberikan saran atau advis kepada kepada Direksi berkaitan dengan isu- isu strategis dan proses pekerjaan 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.		
	Rekomendasi Kepada Direksi :		
	a. Melaksanakan penerapan Tata Kelola secara konsisten dan penerapan Manajemen		



- Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis.
- Mempertahankan Tingkat Kesehatan Bank selalu dalam posisi sehat.
 - Secara rutin melakukan untuk pengelolaan sumber daya manusia yaitu : Evaluasi kinerja (minimal periode per semester) terhadap seluruh pegawai, Memberikan coaching, mentoring dan pembinaan serta 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 Solok Sakato.
 - Memonitor secara ketat debitur yang terdampak dampak COVID-19 agar dapat mendeteksi secara dini setiap potensi kegagalan bayar dan dapat mengantisipasi secara cepat.
 - Semua komitmen perbaikan atas temuan pemeriksaan OJK agar segera ditindaklanjuti dan sudah tuntas pada paling lambat bulan Desember 2023.
 - Menindaklanjuti semua temuan Audit Internal dan segera mengambil langkah-langkah perbaikan control agar tidak terjadi kembali temuan berulang apalagi yang bersifat signifikan.
 - Melakukan inovasi untuk memanfaatkan teknologi informasi untuk proses kerja maupun akuisisi 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 Solok Sakato belum 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		:	BPR Solok Sakato belum memiliki Komite	

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			
BPR Solok Sakato belum memiliki Komite			

B. Kepemilikan Saham Direksi

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)

1.	AFDHAL Z, SH	Rp10.000.000	0.35%
2.	SYAMSURIZAL, SE	Rp10.000.000	0.35%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Total Pemegang Saham pada tahun 2023 adalah 36 orang dengan nominal saham Rp. 2.820.000.000,-			

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	AFDHAL Z, SH	-	-	0%
2.	SYAMSURIZAL, SE	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
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.	AFDHAL Z, SH	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	SYAMSURIZAL, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Direksi tidak memiliki hubungan keuangan antara sesama Direksi maupun Komisaris dan pemegang saham				

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham

1.	AFDHAL Z, SH	Tidak ada	Tidak ada	ZAIRUDDIN IDRIS - OM, ASMANIAR Z IDRIS - TANTE
2.	SYAMSURIZAL, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Direksi tidak memiliki hubungan keluarga dengan anggota direksi dan komisaris, namun Direktur Utama memiliki hubungan keluarga dengan pemegang saham				

D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	FERRY ACHMADSYAH, SE, .MM	Rp0	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Dewan Komisaris dalam proses kepemilikan saham pada BPR Solok Sakato			

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	Nama Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	FERRY ACHMADSYAH, SE, .MM	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Seluruh Dewan komisaris BPR Solok Sakato 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



PT. BPR SOLOK SAKATO

PT. BPR SOLOK SAKATO

1 YAMIN NO 87 B PANDAN KEL PPA KEC TANJUNG HARAPAN KOTA SOLOK

Telepon: 0755 22733

Website: bprsoloaksakato.co.id. Email: bprsoloaksakato@yahoo.co.id

1.	FERRY ACHMADSYAH,SE,.MM	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	SYOFYAN JAMAL,SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak Terdapatnya Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR Solok Sakato				

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	FERRY ACHMADSYAH,SE,.MM	Tidak ada	Tidak ada	SOFYAN LUMAD - ORANG TUA, MISLIER SOFYAN - ORANG TUA, KARTINA NUGROHO - TANTE, NUGROHO KAMPOHO - OM
2.	SYOFYAN JAMAL,SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Komisaris Utama tidak memiliki hubungan keluarga dengan Direksi maupun Komisaris, namun memiliki Hubungan Keluarga dengan 4 orang Pemegang Saham, sedangkan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga dengan Direksi, Komisaris Utama maupun Pemegang Saham				

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	Rp203.829.900	1	Rp104.135.400
2.	Tunjangan	2	Rp207.407.814	1	Rp0
3.	Tantiem	2	Rp84.066.648	1	Rp24.416.455
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0	0	Rp0
5.	Remunerasi Lainnya	0	Rp0	0	Rp0
Total			Rp495.304.362		Rp128.551.855
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Merupakan Gaji, Tunjangan, dan Tantiem yang diperoleh Pengurus selama tahun 2023					

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	kendaraan roda empat (1), Kendaraan Roda Dua (1)	Tidak ada
3.	Asuransi Kesehatan	BPJS KESEHATAN (1), BPJS KETENAGAKERJAAN (1)	BPJS KESEHATAN (1), BPJS KETENAGAKERJAAN (1)
4.	Fasilitas Lainnya	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Fasilitas Lain yang diterima oleh Direksi adalah Kendaraan Roda Empat untuk Direksi 1 unit dan Roda Dua untuk Direktur 1 unit selain itu direksi dan komisaris juga mendapatkan tunjangan BPJS Kesehatan dan Ketenagakerjaan			

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 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	2 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	2 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
Rasio gaji Tertinggi dan Gaji Terendah tahun 2023 adalah berkisar antara 1 sampai dengan 3	

H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	06 Juni 2023	3	1. Diskusi perkembangan pasar terhadap bisnis BPR 2. Kebutuhan DPK terhadap ekspansif kredit 3. Rekrutmen komisaris baru yang berdomisili di Solok 4. Peralihan atau jual-beli saham BPR
2.	07 Juni 2023	3	Wawancara & interview calon komisaris bapak Bernando ex Mandiri Solok
3.	20 September 2023	3	1. Meninjau sejauh mana proses Konversi BPR Solok Sakato ke Syariah 2. Review terhadap pemilihan DPS (Dewan Pengawas Syariah) 3. Meningkatkan pertumbuhan BPR yang masih kecil supaya akhir tahun bisa maksimal
4.	22 September	3	1. Pembahasan untuk mencegah supaya Froud

	2023		tidak terjadi BPR 2. Proses konversi syariah sudah sampai berapa % 3. Perkembangan sertifikasi komisaris yang baru 4. perpanjangan kontrak sewa ruko kantor pusat 5. Rencana pembukaan kantor kas di alahan panjang 6. Rencana pembelian mobil Dinas untuk Direktur Utama yang juga digunakan untuk operasional BPR
5.	26 September 2023	3	1. Review SOP BPRS 2. Pemeriksaan dan pengesahan seluruh SOP BPRS 3. Proses rekrutmen dan certif calon komisaris BPRS 4. Proses rekrutmen dan certif calon DPS BPRS
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :			
Dekom sudah melakukan rapat 5 kali dalam 1 tahun			

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1.	FERRY ACHMADSYAH,SE,.MM	5	0	100%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Dekom telah melakukan pengawasan rutin BPR tiap bulan dan melakukan rapat dekom dengan direksi.				



PT. BPR SOLOK SAKATO

PT. BPR SOLOK SAKATO**1 YAMIN NO 87 B PANDAN KEL PPA KEC TANJUNG HARAPAN KOTA SOLOK**

Telepon: 0755 22733

Website: bprsoloaksakato.co.id. Email: bprsoloaksakato@yahoo.co.id

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 Penyelesaianny a	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum		0		0		0		0
Penjelasan Lebih Lanjut :								
Tidak ditemukanya penyimpangan Internal pada BPR Solok Sakato.								

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 ditemukan permasalahan hukum yang cukup berat pada PT. BPR Solok Sakato		

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 ditemukan benturan kepentingan pada PT. BPR Solok Sakato							

L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1.	11 April 2023	Sosial	BANTUAN UNTUK PESANTREN WALSATUL AMBIAH KOTA SOLOK	PESANTREN WASALTUL AMBIAH KOTA SOLOK	Rp6.547.500
2.	12 April 2023	Sosial	PEMBAGIAN ZAKAT UNTUK FAKIR MISKIN DAN KAUM DHUFA DI SEKITAR KANTOR BPR SOLOK SAKATO PANDAN KOTA SOLOK	MASYARAKAT SEKITAR KANTOR BPR SOLOK SAKATO	Rp3.000.000
3.	14 April 2023	Sosial	BANTUAN KARPET SAJADAH, ACARA MTQ, FESTIFAK AL IKHWAN, RENOVASI MUSHOLA, PESANTREN SERTA DANA SOSIAL LAINNYA	MASYARAKAT DIKOTA DAN KABUPATEN SOLOK	Rp3.915.000
Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik					



PT. BPR SOLOK SAKATO

PT. BPR SOLOK SAKATO

1 YAMIN NO 87 B PANDAN KEL PPA KEC TANJUNG HARAPAN KOTA SOLOK

Telepon: 0755 22733

Website: bprsoloksakato.co.id. Email: bprsoloksakato@yahoo.co.id

KEGIATAN SOSIAL MASYARAKAT YANG DILAKUKAN SELAMA TAHUN 2021 OLEH PT. BPR SOLOK SAKATO DIANTARANYA :

1. BANTUAN UNTUK PESANTREN WALSATUL AMBIAH KOTA SOLOK
2. PEMBERIAN ZAKAT DILINGKUNGAN KANTOR PT. BPR SOLOK SAKATO UNTUK RT 001 RW 005 PPA DIBERIKAN KEPADA 30 ORANG
3. BANTUAN PEMBANGUNAN MESJID DAN PESANTREN SERTA DANA SOSIAL LAINNYA

BAB III

HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM

PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

A. Hasil Self Assessment

Nama BPR	: PT. BPR SOLOK SAKATO
Alamat	: Jl M YAMIN NO 87 B PANDAN KEL PPA KEC TANJUNG HARAPAN KOTA SOLOK
Nomor Telepon	: 0755 22733
Posisi Laporan	: Desember 2023
Modal Inti	: Rp6.982.856.055
Total Aset	: Rp36.666.115.980

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT. BPR SOLOK SAKATO Tahun 2023, disampaikan hal-hal berikut:

- Nilai komposit GCG sebesar 1.7 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	1.33	0.266
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	2.40	0.360
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0.00	0.000
4	Penanganan Benturan Kepentingan	1.10	0.110
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	1.88	0.188
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	1.93	0.193
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	1.10	0.028
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	2.22	0.222
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	1.40	0.105
10	Rencana Bisnis BPR	1.90	0.143
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	1.75	0.131



PT. BPR SOLOK SAKATO

PT. BPR SOLOK SAKATO

1 YAMIN NO 87 B PANDAN KEL PPA KEC TANJUNG HARAPAN KOTA SOLOK

Telepon: 0755 22733

Website: bprsoloaksakato.co.id. Email: bprsoloaksakato@yahoo.co.id

Nilai Komposit	1.700
Predikat Komposit	Sangat Baik

B. Ringkasan Perhitungan Penilaian Sendiri

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

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi (Nilai S + P + H : 1.33)

Direksi telah melakukan tugas dan tanggung jawab sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Faktor Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi dengan nilai komposit 0.26 baik dari segi Struktur, Proses maupun Hasil Tata Kelola. Jumlah, Komposisi, Integritas dan Kompetensi anggota serta pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi telah memenuhi prinsip-prinsip GCG.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 2.4)

Dewan Komisaris telah melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya sesuai dengan prinsip GCG terlihat dari fungsi pengawasan yang dilakukan Dewan Komisaris terhadap Kebijakan Direksi. Faktor Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris dengan nilai komposit 0.36 baik dari segi Struktur, Proses maupun Hasil Tata Kelola

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

BPR belum memiliki komite karena modal inti masih dibawah 50 Milyar

4. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 1.1)

Direksi dan Komisaris tidak melakukan Benturan kepentingan yang merugikan BPR. Faktor Penanganan Benturan Kepentingan dengan nilai komposit 0.11 baik dari segi Struktur, Proses maupun Hasil Tata Kelola

5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 1.88)

Direksi dan Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan telah melakukan tugas dan tanggung jawab sesuai dengan ketentuan yang ada namun masih perlu penyempurnaan. Faktor Penerapan Fungsi Kepatuhan dengan nilai komposit 0.19 baik dari segi Struktur, Proses maupun Hasil Tata Kelola

6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 1.93)

Pelaksanaan fungsi Audit Intern bank telah berjalan efektif, dan independen sesuai dengan ketentuan. Faktor Penerapan Fungsi Audit Intern dengan nilai komposit 0.19 baik dari segi Struktur, Proses maupun Hasil Tata Kelola

7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 1.1)

Kantor Akuntan Publik telah melaksanakan Audit secara independen dan memenuhi kriteria yang ditetapkan.

Faktor Penerapan Fungsi Audit Ekstern dengan nilai komposit 0.03 baik dari segi Struktur, Proses maupun Hasil Tata Kelola

8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 2.22)

Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern telah dilaksanakan dengan mengelola tiga risiko yaitu: Risiko Kredit, Risiko Operasional; Risiko Kepatuhan dan pengendalian Intern sudah berjalan dengan mengangkat Pejabat Eksekutif Internal Audit namun masih perlu penyempurnaan.

Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern dengan nilai komposit 0.23 baik dari segi Struktur, Proses maupun Hasil Tata Kelola

9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 1.4)

Tidak terdapat pelanggaran dan pelampauan BMPK, namun masih perlu penyempurnaan terhadap pengkinian SOP

Faktor BMPK dengan nilai komposit 0.11 baik dari segi Struktur, Proses maupun Hasil Tata Kelola

10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 1.9)

Kegiatan yang dilakukan BPR masih berpedoman pada Rencana Bisnis Bank (RBB) yang telah ditetapkan dan Rencana Bisnis bank telah disiapkan sesuai dengan ketentuan yang ada.

Faktor Rencana Bisnis dengan nilai komposit 0.14 baik dari segi Struktur, Proses maupun Hasil Tata Kelola

11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 1.75)

Informasi keuangan dan non keuangan telah disampaikan dan dipublikasikan secara transparan sesuai ketentuan yang ada.

Faktor Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan dengan nilai komposit 0.13 baik dari segi Struktur, Proses maupun Hasil Tata Kelola

C. Kesimpulan Umum

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

Berdasarkan hasil Self Assessment pelaksanaan GCG PT. BPR SOLOK SAKATO periode Desember 2023, disampaikan hal-hal sebagai berikut :

a. Nilai Komposisi GCG sebesar 1.70 dengan prediksi Sangat Baik

Nilai Komposit tersebut bila dilihat dari Segi Dimensi Tata Kelola BPR sebagai berikut:

- Predikat Sangat Baik pada Dimensi Struktur Tata Kelola dengan nilai komposit 1.42
- Predikat Sangat Baik pada Dimensi Komposit Tata Kelola dengan nilai komposit 1.70
- Predikat Sangat Baik pada Proses Tata Kelola dengan nilai komposit 1.68

- Predikat Sangat Baik pada Hasil Tata Kelola dengan nilai komposit 1.64

b. Kemudian bila dilihat dari 10 faktor yang ada selain faktor kelengkapan dan penerapan manajemen risiko secara berurutan pada predikat komposit Sangat Baik dari nilai komposit Tata Kelola pada umumnya adalah sebagai berikut :

1. Faktor Penerapan Fungsi Audit Ekstern dengan nilai komposit 0.03 baik dari segi Struktur, Proses maupun Hasil Tata Kelola
2. Faktor BMPK dengan nilai komposit 0.11 baik dari segi Struktur, Proses maupun Hasil Tata Kelola
3. Faktor Penanganan Benturan Kepentingan dengan nilai komposit 0.11 baik dari segi Struktur, Proses maupun Hasil Tata Kelola
4. Faktor Transparasi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan dengan nilai komposit 0.13 baik dari segi Struktur, Proses maupun Hasil Tata Kelola
5. Faktor Rencana Bisnis dengan nilai komposit 0.14 baik dari segi Struktur, Proses maupun Hasil Tata Kelola
6. Faktor Penerapan Fungsi Kepatuhan dengan nilai komposit 0.19 baik dari segi Struktur, Proses maupun Hasil Tata Kelola
7. Faktor Penerapan Fungsi Audit Intern dengan nilai komposit 0.19 baik dari segi Struktur, Proses maupun Hasil Tata Kelola
8. Faktor Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern dengan nilai komposit 0.22 baik dari segi Struktur, Proses maupun Hasil Tata Kelola
9. Faktor Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi dengan nilai komposit 0.27 baik dari segi Struktur, Proses maupun Hasil Tata Kelola
10. Faktor Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris dengan nilai komposit 0.36 baik dari segi Struktur, Proses maupun Hasil Tata Kelola

c. Kekuatan Pelaksanaan GCG

- Dengan disusunnya SOP GCG PT. BPR SOLOK SAKATO, tata kelola Bank akan berjalan baik sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
- Dengan adanya pedoman bagi Dewan Komisaris dan Direksi, dan Direksi dapat melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara efektif.
- Fungsi kepatuhan Bank, Fungsi Audit Intern, Fungsi Audit ekstern akan berjalan sesuai dengan Ketentuan GCG.



PT. BPR SOLOK SAKATO

PT. BPR SOLOK SAKATO

1 YAMIN NO 87 B PANDAN KEL PPA KEC TANJUNG HARAPAN KOTA SOLOK

Telepon: 0755 22733

Website: bprsoloaksakato.co.id. Email: bprsoloaksakato@yahoo.co.id

SOLOK, 24 Januari 2024

PT. BPR SOLOK SAKATO

DISETUJUI OLEH

SYAMSURIZAL. SE

DIREKTUR YMB FUNGSI KEPATUHAN

DISIAPKAN OLEH

DWI ZULMAILIS, SE,.MM

PE KEPATUHAN

DIKETAHUI OLEH

FERRY ACHMADSYAH, SE,.MM

KOMISARIS



AFDHAL Z, SH

DIREKTUR UTAMA