

**LAPORAN PELAKSANAAN
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)
PT BPR PRIMA DEWATA
TAHUN 2021**



**Jl Gatot Subroto barat No.18Y Kuta Utara Badung
TELEPON: (0361)- 430816; (0361) 430818 ; Fax (0361) 430817**



BAB I

PENJELASAN UMUM

Dalam penerapan tata kelola, BPR Prima Dewata senantiasa berlandaskan pada 5 prinsip dasar: yaitu Keterbukaan, akuntabilitas, pertanggung jawaban, Independensi dan kewajaran

BPR Prima Dewata memiliki komitmen yang kuat untuk melaksanakan tata kelola sesuai standar yang diatur oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK), meskipun menghadapi tantangan yang tidak ringan di sepanjang tahun 2021 ditengah pemulihan ekonomi atas dampak pandemi covid 19 yang menekan dunia usaha perbankan.

Penerapan tata kelola yang baik pada BPR Prima Dewata di dukung 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 Prima Dewata.

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

Sepanjang tahun 2021 dan tahun-tahun mendatang, BPR Prima Dewata 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	: I Nyoamn Putra Triana
	Jabatan	: Direktur Utama yang menjalankan fungsi kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab :	
<ul style="list-style-type: none">- Bertanggung jawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan Bank secara profesional dan mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS- Melaksanakan koordinasi umum dalam pelaksanaan tugas-tugas Direktur- Melaksanakan pengawasan langsung dalam hal pembinaan dan pengendalian terhadap kantor cabang, Bagian Operasional, Pemenuhan dan pengembangan bagian SDM dan Umum, bagian Manajemen Risiko dan Kepatuhan dan Bagian Audit Internal- Melaksanakan tugas-tugas lain yang diberikan oleh Dewan Komisaris- melaksanakan tugas-tugas yang bersifat eksternal Bank		
2.	Nama	: I Komang Suparta
	Jabatan	: Direktur
	Tugas dan Tanggung Jawab :	
<ul style="list-style-type: none">- Bertanggung jawab atas pengembangan Bisnis Bank, baik kantor pusat maupun kantor cabang dalam bentuk penyaluran pinjaman dan penghimpunan dana- Bertanggung jawab kepada Direktur Utama- Melaksanakan tugas - tugas lain yang diberikan oleh Direktur Utama.- Melaksanakan tugas - tugas lain yang diberikan oleh Direktur Utama dan/atau Komisaris		
Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :		
<ul style="list-style-type: none">-Menyusun rencana kerja sesuai arahan Dewan Komisaris-Menunjuk AP dan KAP K Gunarsa sesuai rekomendasi Dewan Komisaris-Membuat action plan penyelesaian NPL secara berkala- Melakukan pemetaan terhadap debitur yang masih mampu dan tidak mampu bertahan dalam situasi pandemi- Melakukan uji ketahanan secara berkala terhadap potensi penurunan kualitas kredit atau pembiayaan yang di restrukturisasi dan pengaruhnya terhadap permodalan Bank.		
Penjelasan Lebih Lanjut :		
Nihil		

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris	
1.	Nama	: Thony Wijaya
	Jabatan	: Komisaris Utama



PT BPR PRIMA DEWATA

Jl Gatot Subroto barat No.18Y Kuta Utara Badung

Telepon: (0361)- 430816; (0361) 430818 ; Fax (0361) 430817

Website: www.bprprimadewata.com, Email: bpr.prima_dewata@yahoo.co.id

Tugas dan Tanggung Jawab :	
<ul style="list-style-type: none">- melaksanakan koordinasi umum dalam pelaksanaan tugas-tugas komisaris- melaksanakan keputusan RUPS dan RUPSLB- Komisaris Utama menyetujui dan mengevaluasi, memastikan penerapan, pelaksanaan dan pertanggungjawaban Direksi terhadap pelaksanaan kebijakan manajemen risiko.	
2.	Nama : Ronny Abdikesuma
	Jabatan : Komisaris
Tugas dan Tanggung Jawab :	
<ul style="list-style-type: none">- melaksanakan koordinasi langsung dalam hal pengawasan dan pembinaan terhadap tugas - tugas Direksi- mengevaluasi, memastikan penerapan, pelaksanaan dan pertanggung jawaban Direksi terhadap pelaksanaan kebijakan manajemen risiko- melaksanakan tugas - tugas lain yang diberikan oleh Komisaris Utama.	
Rekomendasi Kepada Direksi :	
Menyetujui rencana kerja tahun 2022 merekendasikan penggunaan AP dan KAP menekan pertumbuhan NPL dengan memperketat pengawasan penyaluran kredit memperkuat internal control terkait dengan pengelolaan bisnis BPR menjalankan dan menerapkan APU PPT dan tata kelola dengan baik Melakukan inovasi untuk memanfaatkan teknologi informasi untuk proses kerja maupun akuisisi bisnis	
Penjelasan Lebih Lanjut :	

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	
NIHIL	

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

No.	Nama	Keahlian	Komite			Pihak Independen
			Audit	Pemantau Risiko	Remunerasi dan Nominasi	



PT BPR PRIMA DEWATA

Jl Gatot Subroto barat No.18Y Kuta Utara Badung

Telepon: (0361)- 430816; (0361) 430818 ; Fax (0361) 430817

Website: www.bprprimadewata.com. Email: bpr.prima_dewata@yahoo.co.id

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.	I Nyoamn Putra Triana	Rp0,00	0%
2.	I Komang Suparta	Rp0,00	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
anggota direksi tidak memiliki saham pada BPR			

**PT BPR PRIMA DEWATA**

JI Gatot Subroto barat No.18Y Kuta Utara Badung

Telepon: (0361)- 430816; (0361) 430818 ; Fax (0361) 430817

Website: www.bprprimadewata.com. Email: bpr.prima_dewata@yahoo.co.id

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	I Nyoamn Putra Triana			
2.	I Komang Suparta			
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Nihil				

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.	I Nyoamn Putra Triana	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	I Komang Suparta	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Direksi tidak memiliki hubungan keuangan baik dengan sesama direksi, komisaris maupun dengan pemegang saham				

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	I Nyoamn Putra Triana	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	I Komang Suparta	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak ada hubungan keuangan Direksi baik dengan sesama direksi, dengan komisaris maupun dengan pemegang saham				



PT BPR PRIMA DEWATA

Jl Gatot Subroto barat No.18Y Kuta Utara Badung

Telepon: (0361)- 430816; (0361) 430818 ; Fax (0361) 430817

Website: www.bprprimadewata.com. Email: bpr.prima_dewata@yahoo.co.id

D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Thony Wijaya	Rp300.000.000,00	10%
2.	Ronny Abdikesuma	Rp300.000.000,00	10%
Penjelasan Lebih Lanjut : kepemilikan saham Dewan komisaris masing-masing 10%			

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	Nama Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Thony Wijaya	602706	PT BPR Prima Sejahtera	10%
2.	Ronny Abdikesuma	601909	PT. BPR Primanadi	10%
3.	Ronny Abdikesuma	602706	PT BPR Prima Sejahtera	10%
Penjelasan Lebih Lanjut : Dewan Komisaris juga memiliki saham pada BPR lain selain pada BPR Prima Dewata				

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.	Thony Wijaya	Tidak ada	Tidak ada	Sanardi Wijaya - Anak Kandung
2.	Ronny Abdikesuma	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut : Komisaris Utama merupakan anak kandung dari Pemegang saham				

**PT BPR PRIMA DEWATA**

JI Gatot Subroto barat No.18Y Kuta Utara Badung

Telepon: (0361)- 430816; (0361) 430818 ; Fax (0361) 430817

Website: www.bprprimadewata.com. Email: bpr.prima_dewata@yahoo.co.id

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	Thony Wijaya	Tidak ada	Tidak ada	sanardi wijaya - anak kandung
2.	Ronny Abdikesuma	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
komisaris utama merupakan anak kandung pemegang saham				

F. Paket/ Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapan Berdasarkan RUPS**1. Paket/Kebijakan Remunerasi bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapan Berdasarkan RUPS**

No.	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1.	Gaji	2	Rp304.800.000,00	2	Rp222.000.000,00
2.	Tunjangan	2	Rp25.400.000,00	2	Rp18.500.000,00
3.	Tantiem	0	Rp0,00	0	Rp0,00
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0,00	0	Rp0,00
5.	Remunerasi Lainnya	0	Rp0,00	0	Rp0,00
Total			Rp330.200.000,00		Rp240.500.000,00

2. Uraian Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapan 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	Tidak ada	Tidak ada
4.	Fasilitas Lainnya	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :			
NIHIL			



G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Perbandingan
	(a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	3.5 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.09 : 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)	1.4 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	1.89 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
Gaji tersebut merupakan keseluruhan gaji yang diterima selama satu tahun termasuk gaji pokok dan tunjangan	

H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	15 Januari 2021	2	menginventarisir debitur-debitur yang mampu dan tidak mampu bertahan di masa pandemi, untuk dapat mencadangkan dan mengambil langkah berikutnya mengaktifkan pemasaran melalui media online agar BPR Prima Dewata dapat mampu bertahan dan tumbuh dengan baik intens melakukan diskusi baik secara langsung maupun melalui zoom meeting untuk membahas tunggakan kredit dan penyelesaian NPL
2.	09 April 2021	2	membuat stres test untuk mengukur permodalan meningkatkan komunikasi dengan pengurus
3.	07 Juli 2021	2	fokus pada pemantauan dan penyelesaian terhadap seluruh kredit yang di restrukturisasi tingkatkan komunikasi melalui media elektronik, untuk kemajuan BPR
4.	08 Oktober 2021	2	menyusun strategi untuk dapat menekan meningkatnya tunggakan yang berpotensi menjadi kredit macet mencari data statistik pertumbuhan kredit kompetitor sebagai acuan dalam penyusunan rencana kerja Melihat pangsa pasar untuk dapat meningkatkan pertumbuhan kredit
5.	26 November 2021	2	Menentukan konsentrasi pada sektor tertentu agar tetap dapat tumbuh Menyusun Rencana Bisnis sesuai dengan kondisi ekonomi dan pencapaian selama setahun Menyusun strategi penyelesaian NPL

Handwritten signature/initials



PT BPR PRIMA DEWATA

Jl Gatot Subroto barat No.18Y Kuta Utara Badung

Telepon: (0361)- 430816; (0361) 430818 ; Fax (0361) 430817

Website: www.bprprimadewata.com. Email: bpr.prima_dewata@yahoo.co.id

Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :

selama tahun 2021, Dewan Komisaris melakukan rapat sebanyak 5 kali dalam menentukan langkah strategis pengawasan

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1.	Thony Wijaya	0	5	100%
2.	Ronny Abdikesuma	0	5	100%

Penjelasan Lebih Lanjut :
kehadiran dewan komisaris dalam rapat 100%

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 :
Selama periode 2021 tidak terdapat penyimpangan atau kecurangn internal (internal fraud) yang dilakukan oleh Anggota Dewan Komisaris, Anggota Dewan Direksi, Anggota Pegawai Tetap dan Anggota Pegawai Tidak Tetap pada BPR Prima Dewata

**PT BPR PRIMA DEWATA**

Jl Gatot Subroto barat No.18Y Kuta Utara Badung

Telepon: (0361)- 430816; (0361) 430818 ; Fax (0361) 430817

Website: www.bprprimadewata.com. Email: bpr.prima_dewata@yahoo.co.id

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		Pengambil Keputusan		Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	Nama	Jabatan	Nama	Jabatan			
1.							
2.							
3.							
Penjelasan Lebih Lanjut :							
NIHIL							

L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1.					
2.					
3.					
Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik					
NIHIL					



HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

A. Hasil Self Assessment

Nama BPR	: PT BPR PRIMA DEWATA
Alamat	: Jl Gatot Subroto barat No.18Y Kuta Utara Badung
Nomor Telepon	: (0361)- 430816; (0361) 430818 ; Fax (0361) 430817
Posisi Laporan	: Desember 2021
Modal Inti	: Rp6.935.616.763,00
Total Aset	: Rp56.188.565.840,00

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT BPR PRIMA DEWATA Desember 2021, disampaikan hal-hal berikut:

- Nilai komposit GCG sebesar 2.6 dengan predikat Cukup Baik (3)
- Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

No.	Faktor yang Dinilai	Nilai (S + P + H)	Nilai (Dibobot)
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	2.4	0.48
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	2.47	0.371
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0	0
4	Penanganan Benturan Kepentingan	3.6	0.36
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	2.52	0.252
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	2.55	0.255
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	2.75	0.069
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	2.6	0.26
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	2.4	0.18
10	Rencana Bisnis BPR	2.34	0.176
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	2.05	0.154
Nilai Komposit			2.6
Predikat Komposit			Cukup 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 : 2.4)

Jumlah anggota direksi 2 orang yaitu Direktur Utama sekaligus yang membawahkan fungsi kepatuhan dan Direktur yang membawahi Bisnis.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 2.47)

Jumlah anggota Dewan Komisaris BPR Prima Dewata 2 Orang yaitu Komisaris Utama dan 1 orang 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 : 3.6)

Bank belum memiliki Kebijakan penanganan benturan Kepentingan

5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 2.52)

BPR Prima Dewata telah memiliki Direktur yang membawahkan Fungsi 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 OJK dan peraturan perundangan lainnya

6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 2.55)

PE Audit Internal BPR Prima Dewata 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 : 2.75)

BPR Prima Dewata telah menunjuk Audit Eksternal sesuai dengan ketentuan dan hasil Audit Eksternal tersebut telah menggambarkan permasalahan yang dihadapi oleh BPR

8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 2.6)

BPR Prima Dewata telah menerapkan Manajemen Risiko sesuai dengan ketentuan dan telah menilai hasil Manajemen Risiko dalam bentuk Profil Risiko sebagai umpan balik untuk perbaikan kualitas pengendalian internak kontrol. Laporan Profil Risiko telah disampaikan kepada OJK setiap semester

9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 2.4)

BPR Prima Dewata telah memiliki kebijakan BMPK dan selama periode 2021 tidak ada pelanggaran BMPK

10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 2.34)

Rencana bisnis telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris dan disampaikan kepada OJK sesuai



PT BPR PRIMA DEWATA

Jl Gatot Subroto barat No.18Y Kuta Utara Badung

Telepon: (0361)- 430816; (0361) 430818 ; Fax (0361) 430817

Website: www.bprprimadewata.com. Email: bpr.prima_dewata@yahoo.co.id

ketentuan

11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 2.05)

transparansi keuangan dan non keuangan didukung oleh sistem pelaporan yang memadai dan 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 organisasitelah berjalan dengan baik. Sedangkan dari sisi faktor Negatif Aspek Struktur Tata Kelola adalah bahwa untuk mendukung operasional BPR Prima Dewata masih harus meningkatkan kualitas SDM yang ada.

Faktor Positif Aspek Proses Tata Kelola yaitu bahwa tugas dan fungsi dari semua bagian sudah dituangkan secara tertulis dan dilaksanakan dengan baik. 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 menerima perkembangan, tantangan bisnis serta operasional Bank yang terjadi saat ini.

selanjutnya dari sisi Faktor positif Aspek Hasil Tata Kelola bahwa Bank masih beroperasi dengan baik ditengah pandemi saat ini, kecukupan modal masih memadai. sedangkan dari sisi negatif aspek Hasil Tata Kelola yaitu selama tahun 2021 malh terdapat pengenaan sanksi oleh regulator

Badung, 25 April 2022

 PT BPR PRIMA DEWATA 

Menyetujui



Nyoman Putra Triana
Direktur Utama



Ireny Wijaya
Komisaris Utama



PT BPR PRIMA DEWATA

Jl Gatot Subroto barat No.18Y Kuta Utara Badung

Telepon: (0361)- 430816; (0361) 430818 ; Fax (0361) 430817

Website: www.bprprimadewata.com. Email: bpr.prima_dewata@yahoo.co.id

**LEMBAR PERSETUJUAN DAN
PENANDATANGANAN LAPORAN TATA KELOLA**

Dengan ini kami menyatakan bahwa:

**Laporan Penerapan Tata Kelola
PT BPR PRIMA DEWATA Tahun 2021**

Telah disusun sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sebagai berikut:

- 1 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat tanggal 31 Maret 2015
- 2 Surat Edaran OJK (SEOJK) Nomor 24 /SEOJK.03/2020 tentang Perubahan atas Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5/ SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat tanggal 14 Desember 2020
- 3 Surat Edaran OJK (SEOJK) No. 5/ SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat tanggal 10 Maret 2016

Demikian Laporan ini dibuat yang menjadi gambaran umum penerapan Tata Kelola PT BPR PRIMA DEWATA selama tahun 2021. Penerapan Tata Kelola BPR yang baik diharapkan dapat mendorong kinerja perusahaan, melindungi kepentingan pemangku kepentingan (stakeholders) dan meningkatkan kepatuhan terhadap ketentuan perundang-undangan serta nilai-nilai etika yang berlaku umum di industri Bank Perkreditan Rakyat (BPR).

Badung, 25 April 2022

PT BPR PRIMA DEWATA

Menyetujui




Nyoman Putra Triana
Direktur Utama




Jhony Wijaya
Komisaris Utama

Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Pelapor

PT. BPR Prima Dewata

Pelaporan

Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Nomor Referensi

495723-1-TKBPRKA-R-A-20211231-010201-601062-25042022150011

Periode Data

2021

User ID Petugas Pelaporan

kadek.kerti@gmail.com

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

38 / 38

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2022-04-25 15:00:11



Tanda Bukti Kirim merupakan tanda bukti yang sah dalam proses pengiriman laporan. Pastikan bahwa angka yang tertera pada Jumlah Form Laporan Diterima OJK telah lengkap dan sesuai dengan ketentuan pelaporan terkait.