

**LAPORAN PELAKSANAAN TATA KELOLA  
( *GOOD CORPORATE GOVERNANCE / GCG* )  
DESEMBER 2020**



**PT BPR SWADAYA ANUGERAH UTAMA  
JL.IKAN BELIDA NO.46 TELUK BETUNG BANDAR LAMPUNG**

Bandar Lampung, 22 Juni 2021

No. : 017/Sekr/SAU/VI/2021

Kepada Yth, Kepala Kantor  
Otoritas Jasa Keuangan  
Di Jl. Way Sekampung No.09  
Bandar Lampung


Perihal : Laporan Penerapan Tata Kelola & Penilaian Penerapan Tata Kelola

Dengan hormat,

Sehubungan dengan POJK No.4/POJK.03/2015 tentang Penetapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat, maka bersama ini kami kirimkan Laporan Pelaksanaan Tata Kelola (*Good Corporate Governance*) dan *Self Assesment* PT. BPR Swadaya Anugerah Utama tahun 2020.

Demikian laporan ini kami sampaikan, atas perhatian dan kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.

Hormat kami  
PT. BPR Swadaya Anugerah Utama

  
Amin Pandean  
Dir. Fungsi Kepatuhan, Menrisk dan APUPPT

## KATA PENGANTAR

Yth.

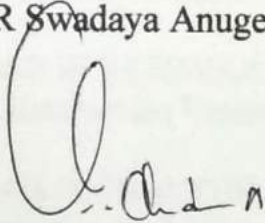
- a. Pemegang Saham PT. BPR Swadaya Anugerah Utama
- b. Otoritas Jasa Keuangan
- c. DPP Perbarindo
- d. Majalah Media BPR

Dengan hormat,

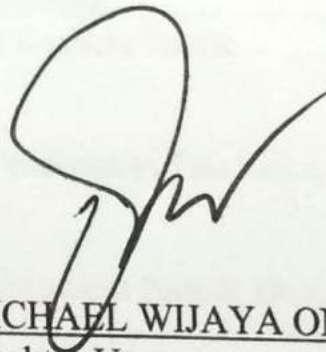
Dalam rangka meningkatkan kinerja Bank, melindungi kepentingan *Stakeholders* dan meningkatkan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan serta nilai etika (*code of conduct*) yang berlaku secara umum dalam industri perbankan, Bank wajib melaksanakan kegiatan usahanya dengan berpedoman pada prinsip Tata Kelola sebagaimana yang diatur dalam POJK No.4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat, 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.

Maka bersama ini kami kirimkan Laporan Pelaksanaan Tata Kelola (*Good Corporate Governance*) dan *Self Assesment* PT. BPR Swadaya Anugerah Utama tahun 2020.

Hormat Kami,  
PT. BPR Swadaya Anugerah Utama



CHANDRA ARDIANTO  
Komisaris Utama



MICHAEL WIJAYA ONGGORO  
Direktur Utama



## DAFTAR ISI

	Halaman
Laporan Pelaksanaan Tata Kelola Tahun 2020 .....	0
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	<b>1</b>
Tujuan Pelaksanaan Tata Kelola .....	1
<b>BAB II TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA BPR</b>	<b>2</b>
A. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola .....	2
B. Kepemilikan Saham Direksi .....	5
C. Hubungan Keuangan dan/atau Hubungan Keluarga Anggota Direksi dengan Anggota Direksi Lain, Anggota Dewan Komisaris dan/atau Pemegang Saham BPR .....	5
D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris .....	6
E. Hubungan Keuangan dan/atau Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris dengan Anggota Dewan Komisaris Lain, Anggota Direksi dan/atau Pemegang Saham BPR .....	6
F. Paket/Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS .....	7
G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah .....	7
H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris .....	8
I. Jumlah Penyimpangan Internal .....	9
J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi .....	9
K. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan .....	9
L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik .....	10
<b>BAB III KESIMPULAN</b>	<b>12</b>
Kesimpulan Umum Hasil Self Assessment Pelaksanaan Tata Kelola .....	12
<b>BAB IV PENUTUP</b>	<b>13</b>
Summary Perhitungan Nilai Komposit Self Assessment Periode Desember 2020...	14

Bandar Lampung, 22 Juni 2021

No. : 017/Sekr/SAU/VI/2021

Kepada Yth,  
DPP PERBARINDO  
Di  
Tempat

Perihal : Laporan Penerapan Tata Kelola & Penilaian Penerapan Tata Kelola

Dengan hormat,

Sehubungan dengan POJK No.4/POJK.03/2015 tentang Penetapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat, maka bersama ini kami kirimkan Laporan Pelaksanaan Tata Kelola (*Good Corporate Governance*) dan *Self Assesment* PT. BPR Swadaya Anugerah Utama tahun 2020.

Demikian laporan ini kami sampaikan, atas perhatian dan kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.

Hormat kami  
PT. BPR Swadaya Anugerah Utama

  
  
Amin Pandean  
Dir. Fungsi Kepatuhan, Menrisk dan APUPPT

## **BAB I PENDAHULUAN**

Perkembangan industri perbankan yang sangat pesat pada umumnya disertai dengan semakin kompleksnya kegiatan usaha Bank yang mengakibatkan peningkatan eksposur risiko Bank. Tata Kelola pada industri perbankan menjadi lebih penting untuk saat ini dan dimasa yang akan datang mengingat risiko dan tantangan yang dihadapi oleh industri perbankan akan semakin meningkat.

Dalam rangka meningkatkan kinerja Bank, melindungi kepentingan *Stakeholders* dan meningkatkan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan serta nilai etika (*codeofconduct*) yang berlaku secara umum dalam industri perbankan, Bank wajib melaksanakan kegiatan usahanya dengan berpedoman pada prinsip Tata Kelola sebagaimana yang diatur dalam POJK No.4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat, 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 (*fairness*). 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 memperkokoh kepercayaan Pemegang Saham dan *Stakeholders* sehingga PT. BPR Swadaya Anugerah Utama dapat beroperasi dan tumbuh secara berkesinambungan dalam jangka panjang.

### **Tujuan Pelaksanaan Tata Kelola di PT. BPR Swadaya Anugerah Utama Bandar Lampung**

- a. Meningkatkan kinerja Bank dengan menerapkan Tata Kelola dalam segala kegiatan Bank sejalan dengan visi, misi dan rencana strategi usaha yang telah ditetapkan Bank
- b. Menjaga agar kegiatan operasional Bank mematuhi peraturan internal dan eksternal Bank, serta perundangan yang berlaku.
- c. Meningkatkan pertanggungjawaban dan memberikan nilai tambah Bank kepada *Stakeholders*
- d. Memperbaiki budaya kerja Bank Swadaya.
- e. Mengelola Sumber Daya Bank secara lebih amanah.
- f. Mendorong dan mendukung pengembangan Bank.

## BAB II TRANSPARANSI PELAKSANAAN 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.	<p>Nama : Michael Wijaya Onggoro</p> <p>NIK* : 1871120905800004</p> <p>Jabatan : Direktur Utama</p> <p>Tugas dan Tanggung Jawab :</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Bertanggung jawab menjalankan kepengurusan perseroan dan atas terselenggaranya seluruh aktivitas perseroan sesuai dengan visi misinya.</li> <li>2) Membuat struktur organisasi, <i>Job Description</i> dan mengisinya dengan SDM yang berkompeten sesuai bidang pekerjaannya.</li> <li>3) Membuat Perencanaan Strategis untuk Rencana Kerja Tahunan (RBB), Tiga (3) tahunan atau Lima (5) tahunan.</li> <li>4) Membuat Kebijakan, Peraturan, Ketentuan disemua bidang pekerjaan dan bidang pengembangan usaha BPR untuk mendukung pelaksanaan program kerja dan seluruh kegiatan.</li> <li>5) Sepanjang RUPS tidak menetapkan lain, Direksi memiliki kewenangan untuk menetapkan <i>Job Description</i> (pembagian tugas, wewenang, dan tanggungjawab setiap Direktur) diantara para anggota Direksi namun keputusan harus mendapat persetujuan Dewan Komisaris.</li> <li>6) Direksi bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan Bank.</li> <li>7) Direksi mengelola Bank sesuai kewenangan dan tanggungjawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar dan peraturan perundang-undangan yang berlaku sesuai dengan prinsip-prinsip Tata Kelola.</li> <li>8) Direksi senantiasa menindaklanjuti temuan audit internal dan auditor eksternal seperti OJK, Bank Indonesia dan/atau hasil pengawasan otoritas lain.</li> <li>9) Direksi telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada Pemegang Saham melalui RUPS.</li> <li>10) Mendelegasikan sebagian wewenang dan tanggungjawab kepada anggota Direksi lainnya dalam menyelenggarakan kegiatan BPR dan melakukan rapat direksi secara rutin untuk mengevaluasi pencapaian RBB tahun berjalan.</li> <li>11) Menyusun Rencana Bisnis BPR dengan memperhatikan faktor eksternal dan internal yang dapat mempengaruhi kelangsungan usaha BPR, prinsip kehati-hatian dan azas perbankan yang sehat ;</li> <li>12) Memutuskan dan menentukan peraturan dan kebijakan tertinggi perusahaan</li> </ol>
2.	<p>Nama : Amin Pandean</p> <p>NIK* : 187105310763001</p> <p>Jabatan : Direktur Fungsi Kepatuhan Dan Management Resiko</p> <p>Tugas dan Tanggung Jawab :</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Memastikan bahwa kebijakan, ketentuan dan prosedur yang dilakukan oleh BPR telah sesuai dengan peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lainnya.</li> <li>2. Memastikan kepatuhan BPR terhadap komitmen yang dibuat oleh BPR kepada Otoritas Jasa Keuangan dan/atau lainnya seperti BI, PPATK dan/atau LPS.</li> </ol>

	<ol style="list-style-type: none"> <li>3. Menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain termasuk penyampaian laporan kepada Otoritas Jasa Keuangan dan otoritas lainnya.</li> <li>4. Melakukan upaya untuk mendorong terciptanya budaya kepatuhan BPR antara lain melalui sosialisasi dan pelatihan ketentuan terkini.</li> <li>5. Memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada Otoritas Jasa Keuangan termasuk melakukan tindakan pencegahan apabila terdapat kebijakan dan/atau keputusan Direksi BPR yang menyimpang dari ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan.</li> </ol>
--	--

*Tabel 1 : Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi*

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris
1.	Nama : Chandra Ardianto
	NIK* : 35041127860001
	Jabatan : Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab : <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Dewan Komisaris melaksanakan tugasnya sesuai dengan peraturan perundang-undangan, Anggaran Dasar, dan Keputusan RUPS.</li> <li>2. Dewan Komisaris melakukan tugas pengawasan terhadap kebijakan Direksi dalam melaksanakan pengurusan Bank serta memberikan nasehat kepada Direksi.</li> <li>3. Dewan Komisaris melaksanakan tugas dan tanggungjawabnya secara independen.</li> <li>4. Dewan Komisaris wajib memastikan terselenggaranya Tata Kelola (GCG) dalam setiap kegiatan usaha Bank.</li> <li>5. Dewan Komisaris menyetujui kebijakan dan prosedur APU&amp;PPT serta mengawasi pelaksanaan APU&amp;PPT oleh Direksi BPR</li> <li>6. Dewan Komisaris memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti hasil temuan Audit Internal, audit ekstern, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau pengawas Otoritas lainnya.</li> <li>7. Dewan Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional bank, kecuali dalam hal penyediaan dana pada pihak terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai batas maksimum pemberian kredit BPR.</li> </ol>
2.	Nama : Saikum Siregar
	NIK* : 3275052706640005
	Jabatan : Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab : <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Dewan Komisaris melaksanakan tugasnya sesuai dengan peraturan perundang-undangan, Anggaran Dasar, dan Keputusan RUPS.</li> <li>2. Dewan Komisaris melakukan tugas pengawasan terhadap kebijakan Direksi dalam melaksanakan pengurusan Bank serta memberikan nasehat kepada Direksi.</li> <li>3. Dewan Komisaris melaksanakan tugas dan tanggungjawabnya secara independen</li> <li>4. Dewan Komisaris wajib memastikan terselenggaranya Tata Kelola (GCG) dalam setiap kegiatan usaha Bank.</li> <li>5. Dewan Komisaris menyetujui kebijakan dan prosedur APU&amp;PPT serta mengawasi pelaksanaan APU&amp;PPT oleh Direksi BPR</li> </ol>



	6. Dewan Komisaris memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti hasil temuan Audit Internal, audit ekstern, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau pengawas Otoritas lainnya. 7. Dewan Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional bank, kecuali dalam hal penyediaan dana pada pihak terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai batas maksimum pemberian kredit BPR.
--	--

*Tabel 2 : Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris*

2. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Audit Internal
  - a. Tugas dan Tanggungjawab Audit Internal

No.	Tugas dan Tanggungjawab Audit Internal
1	Audit Internal
	Tugas dan Tanggungjawab :
	Tugas dan tanggungjawab Audit Internal telah diatur dalam Standar Operasional dan Prosedur (SOP) GCG PT. BPR Swadaya Anugerah Utama.

*Tabel 3 : Tugas dan Tanggungjawab Audit Internal*

- b. Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Audit Internal

No	Nama	NIK*	Keahlian**	Audit Internal			Pihak Independen (Ya/Tidak)
				Audit	Pemantau Resiko	Remunerasi & Nominasi	
1	Emilsa Yudha Kusuma	1871075210820008	Dapat memastikan bahwa laporan yang disampaikan kepada direksi dan SKAI yang berkepentingan adalah benar dan tepat waktu.  Bertanggungjawab untuk merencanakan, melaksanakan, mengatur, mengarahkan serta mengevaluasi prosedur yang ada untuk memperoleh keyakinan bahwa tujuan dan saran yang dicapai berjalan secara optimal	Ya	Tidak	Tidak	Ya

*Tabel 4 : Struktur, Keanggotaan, Keahlian Audit Internal*

- c. Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Audit Internal

No	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Audit Internal
1	Audit Internal
	Program Kerja : ✓ Melakukan evaluasi pada laporan keuangan ✓ Melakukan evaluasi pada laporan kredit ✓ Melakukan evaluasi pada laporan pendapatan dan pembiayaan

	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Melakukan evaluasi pada laporan laba rugi</li> <li>✓ Melakukan evaluasi pada pencapaian RBB</li> </ul>
	Realisasi : Audit internal telah melaksanakan tugas dan tanggungjawabnya berdasarkan program kerja yang telah dibuat.
	Jumlah Rapat : -

*Tabel 5 : Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Audit Internal*

## B. Kepemilikan Saham Direksi

### 1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No	Nama Anggota Direksi	NIK*	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1	Michael Wijaya Onggoro	1871120905800004	0	0 %
2	Amin Pandean	1871053107630001	0	0 %

*Tabel 6 : Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR*

### 2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No	Nama Anggota Direksi	NIK*	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1	Michael Wijaya Onggoro	1871120905800004	0	0 %
2	Amin Pandean	1871053107630001	0	0 %

*Tabel 7 : 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 BPR

### 1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No	Nama Anggota Direksi	NIK*	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi Lainnya	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Michael Wijaya Onggoro	1871120905800004	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2	Amin Pandean	1871053107630001	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

*Tabel 8 : Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR*

### 2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No	Nama Anggota Direksi	NIK*	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi Lainnya	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Michael Wijaya Onggoro	1871120905800004	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2	Amin Pandean	1871053107630001	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

*Tabel 9 : Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR*

Seluruh anggota Direksi PT. BPR Swadaya Anugerah Utama tidak memiliki hubungan keuangan dalam hal menerima penghasilan, bantuan keuangan, atau pinjaman dari Pemegang Saham Pengendali Bank.

**D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris**

## 1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK*	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1	Chandra Ardianto	35041127860001	3.740.000.000	20 %
2	Saikum Siregar	3275052706640005	0	0 %

*Tabel 10 : Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR*

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

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK*	Sandi bank lain**	Nama Perusahaan lain	Persentase kepemilikan
1	Chandra Ardianto	35041127860001	600124	PT.BPR Cipta Dana Mulia	36 %
2	Saikum Siregar	3275052706640005	600124	PT.BPR Cipta Dana Mulia	32 %

*Tabel 11 : Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris 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 Anggota Dewan Komisaris	NIK*	Hubungan Keuangan		
			Anggota Dewan Komisaris lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Chandra Ardianto	35041127860001	Ada	Ada	Ada
2	Saikum Siregar	3275052706640005	Ada	Ada	Tidak Ada

*Tabel 12 : Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR*

## 2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK*	Hubungan Keluarga		
			Anggota Dewan Komisaris lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Chandra Ardianto	35041127860001	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2	Saikum Siregar	3275052706640005	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

*Tabel 13 : Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR*

Dewan Komisaris PT. BPR Swadaya Anugerah Utama tidak memiliki hubungan kepengurusan, kepemilikan saham dan/atau hubungan keluarga dengan anggota dewan komisaris lain, direksi dan/atau pemegang saham pengendali atau hubungan lainnya.

**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	274.400	2	256.000
2.	Tunjangan		140.430		100.519
3.	Tantiem		-		-
4.	Kompensasi berbasis saham		-		-
5.	Remunerasi lainnya		-		-
Total		<b>2</b>	<b>414.830</b>	<b>2</b>	<b>356.519</b>

*Tabel 14 : Paket/Kebijakan Remunerasi bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS*

**2. Uraian Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS**

No.	Jenis Fasilitas Lain (Dalam 1 Tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1.	Perumahan	-	15.000
2.	Transportasi	-	52.000
3.	Asuransi Kesehatan	11.520	7.680
4.	Fasilitas Lainnya**		
Total		<b>11.520.</b>	<b>74.680</b>

*Tabel 15 : Uraian Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS*

\*Gaji merupakan gaji pokok, tidak termasuk tunjangan yang diterima Direksi dan Dewan Komisaris serta keluarga

\*\*Remunerasi lainnya bagi pengurus BPR dan ditetapkan berdasarkan RUPS dengan memperhatikan tugas, wewenang, tanggungjawab dan risiko masing-masing anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris

**G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah**

Untuk memenuhi salah satu aspek transparansi dalam melaksanakan Tata Kelola (GCG) sesuai dengan ketentuan yang berlaku, berikut ini rasio gaji tertinggi dan terendah dalam skala perbandingan dibawah ini :

Keterangan	Perbandingan
	(a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	3,13 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi terendah (b)	1,62 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris terendah (b)	1,04 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1.09 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	3,93 : 1

*Tabel 16 : Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah*



## H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

### 1. Pelaksanaan Rapat Dalam 1 (Satu) Tahun

No	Tanggal	Agenda Rapat	Kehadiran		Ket
			Chandra A.	Amin P	
1	14/01/2020	Realisasi pencapaian RBB 2019 (1)	Chandra A.	Amin P	Langsung
2	25/02/2020	Realisasi pencapaian RBB 2019 (2)	Chandra A.	Amin P	Langsung
3	02/03/2020	Perlunya pembentukan komite kredit	Chandra A.	Amin P	Langsung
4	06/05/2020	Penyampaian Kinerja bidang bisnis oleh Direktur Utama bag. Bisnis dan	Chandra A.	Saikum S.	Zoom meeting
		Penyampaian Kinerja bidang penagihan oleh Dir fungsi kepatuhan			Zoom meeting
5	25/07/2020	Evaluasi terhadap realisasi RBB, kredit bermasalah dan AYDA	Chandra A.	Saikum S.	Langsung
6	16/09/2020	Evaluasi kinerja bisnis sd bulan Agustus, rencana tindak NPL & rencana tindak sesuai komitmen ke OJK	Chandra A.	Saikum S.	Langsung
7	08/10/2020	Evaluasi terhadap sistem pelayanan transaksi keuangan, penerapan APUPPT, dan sosialisasi perubahan pada POJK 12 / POJK 01 / 2017 yakni penerbitan POJK 23 / POJK.01 / 2019 yang telah mengubah beberapa pasal dan ketentuan dalam Penerapan Program APU dan PPT di Sektor Jasa Keuangan.	Chandra A.	Saikum S.	Langsung
8	09/10/2020	Evaluasi kinerja bisnis sd bulan September 2020, rencana tindak NPL & rencana tindak sesuai komitmen ke OJK	Chandra A.	Saikum S.	Langsung
9	03/12/2020	Evaluasi kinerja bisnis sd bulan November & Rencana RBB 2021	Chandra A.	Saikum S.	Langsung

*Tabel 17 : Pelaksanaan Rapat Dalam 1 (Satu) Tahun*

- Rapat Dewan Komisaris telah diatur dengan ketentuan internal Dewan Komisaris dan pengaturan Rapat Dewan Komisaris juga tercantum dalam SOP Tata Kelola (GCG) tentang Pedoman bagi Dewan Komisaris dan Direksi
- Pelaksanaan rapat Dewan Komisaris telah dituangkan dalam Risalah Rapat
- Frekuensi rapat ditahun 2020 yang telah dilaksanakan oleh Dewan Komisaris sebanyak 9 (sembilan) kali dalam setahun.

### 2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK*	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
			Fisik	Telekonferensi	
1	Chandra Ardianto	35041127860001	8	1	100%
2	Saikum Siregar	3275052706640005	5	1	70%

*Tabel 18 : Kehadiran Anggota Dewan Komisaris*

**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 Froud	Tidak ada							
Telah Diselesaikan	Tidak ada							
Dalam Proses Penyelesaian	Tidak ada							

*Tabel 19 : Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)*

Penyimpangan/kecurangan Internal Bank yang dilakukan oleh para pegawai Bank, baik yang berkaitan dengan simpanan dana masyarakat atau penyalahgunaan kredit di BPR Swadaya Anugerah Utama selama tahun 2020 adalah tidak ada/tidak pernah terjadi.

**J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi**

Permasalahan Hukum	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	Tidak ada	Tidak ada
Dalam proses penyelesaian	Tidak ada	Tidak ada
Total	Tidak ada	Tidak ada

*Tabel 20 : Permasalahan Hukum yang Dihadapi*

Permasalahan hukum secara perdata atau pidana yang dihadapi oleh PT. BPR Swadaya Anugerah Utama selama tahun 2020 adalah tidak ada, baik yang berkaitan dengan penyalahgunaan kredit atau simpanan dana masyarakat.

**K. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan**

No	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan			Penerima Keputusan			Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Ket*
	Nama	Jabatan	NIK*	Nama	Jabatan	NIK*			
1	Tidak ada								

*Tabel 21 : Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan*

Tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan, Bank mampu menghindari transaksi yang mengandung potensi benturan kepentingan.

**L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial**

No	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1	06/01/2020	Sosial	Pembagian Sembako kepada Anak Asuh	✓ Syifa Aulia Rahmah ✓ Rahmat Alfian Saputra ✓ Mutia Aulia Kasih ✓ Salsabil Zarifa Aziza ✓ Arya Suwandono ✓ Rethalya Mutiara Balqis	Rp. 200.000 Rp. 200.000 Rp. 200.000 Rp. 200.000 Rp. 200.000 Rp. 200.000 <u>Rp. 200.000</u> <b>Rp. 1.200.000</b>
2	03/02/2020	Sosial	Pembagian Sembako kepada Anak Asuh	✓ Syifa Aulia Rahmah ✓ Rahmat Alfian Saputra ✓ Mutia Aulia Kasih ✓ Salsabil Zarifa Aziza ✓ Arya Suwandono ✓ Rethalya Mutiara Balqis	Rp. 200.000 Rp. 200.000 Rp. 200.000 Rp. 200.000 Rp. 200.000 Rp. 200.000 <u>Rp. 200.000</u> <b>Rp. 1.200.000</b>
3	03/03/2020	Sosial	Pembagian Sembako kepada Anak Asuh	✓ Syifa Aulia Rahmah ✓ Rahmat Alfian Saputra ✓ Mutia Aulia Kasih ✓ Salsabil Zarifa Aziza ✓ Arya Suwandono ✓ Rethalya Mutiara Balqis	Rp. 200.000 Rp. 200.000 Rp. 200.000 Rp. 200.000 Rp. 200.000 Rp. 200.000 <u>Rp. 200.000</u> <b>Rp. 1.200.000</b>
4	03/04/2020	Sosial	Pembagian Sembako kepada Anak Asuh	✓ Syifa Aulia Rahmah ✓ Rahmat Alfian Saputra ✓ Mutia Aulia Kasih ✓ Salsabil Zarifa Aziza ✓ Arya Suwandono ✓ Rethalya Mutiara Balqis	Rp. 200.000 Rp. 200.000 Rp. 200.000 Rp. 200.000 Rp. 200.000 Rp. 200.000 <u>Rp. 200.000</u> <b>Rp. 1.200.000</b>
5	04/05/2020	Sosial	Pembagian Sembako kepada Anak Asuh	✓ Syifa Aulia Rahmah ✓ Rahmat Alfian Saputra ✓ Mutia Aulia Kasih ✓ Salsabil Zarifa Aziza ✓ Arya Suwandono ✓ Rethalya Mutiara Balqis	Rp. 200.000 Rp. 200.000 Rp. 200.000 Rp. 200.000 Rp. 200.000 Rp. 200.000 <u>Rp. 200.000</u> <b>Rp. 1.200.000</b>
6	03/06/2020	Sosial	Pembagian Sembako kepada Anak Asuh	✓ Syifa Aulia Rahmah ✓ Rahmat Alfian Saputra ✓ Mutia Aulia Kasih ✓ Salsabil Zarifa Aziza ✓ Arya Suwandono ✓ Rethalya Mutiara Balqis	Rp. 200.000 Rp. 200.000 Rp. 200.000 Rp. 200.000 Rp. 200.000 Rp. 200.000 <u>Rp. 200.000</u> <b>Rp. 1.200.000</b>

	03/07/2020	Sosial	Pembagian Sembako kepada Anak Asuh	✓ Syifa Aulia Rahmah ✓ Rahmat Alfian Saputra ✓ Mutia Aulia Kasih ✓ Salsabil Zarifa Aziza ✓ Arya Suwandono ✓ Rethalya Mutiara Balqis	Rp. 200.000 Rp. 200.000 Rp. 200.000 Rp. 200.000 Rp. 200.000 <u>Rp. 200.000</u> <b>Rp. 1.200.000</b>
	03/08/2020	Sosial	Pembagian Sembako kepada Anak Asuh	✓ Syifa Aulia Rahmah ✓ Rahmat Alfian Saputra ✓ Mutia Aulia Kasih ✓ Salsabil Zarifa Aziza ✓ Arya Suwandono ✓ Rethalya Mutiara Balqis	Rp. 200.000 Rp. 200.000 Rp. 200.000 Rp. 200.000 Rp. 200.000 <u>Rp. 200.000</u> <b>Rp. 1.200.000</b>
	03/09/2020	Sosial	Pembagian Sembako kepada Anak Asuh	✓ Syifa Aulia Rahmah ✓ Rahmat Alfian Saputra ✓ Mutia Aulia Kasih ✓ Salsabil Zarifa Aziza ✓ Arya Suwandono ✓ Rethalya Mutiara Balqis	Rp. 200.000 Rp. 200.000 Rp. 200.000 Rp. 200.000 Rp. 200.000 <u>Rp. 200.000</u> <b>Rp. 1.200.000</b>
	05/10/2020	Sosial	Pembagian Sembako kepada Anak Asuh	✓ Syifa Aulia Rahmah ✓ Rahmat Alfian Saputra ✓ Mutia Aulia Kasih ✓ Salsabil Zarifa Aziza ✓ Arya Suwandono ✓ Rethalya Mutiara Balqis	Rp. 200.000 Rp. 200.000 Rp. 200.000 Rp. 200.000 Rp. 200.000 <u>Rp. 200.000</u> <b>Rp. 1.200.000</b>
	04/11/2020	Sosial	Pembagian Sembako kepada Anak Asuh	✓ Syifa Aulia Rahmah ✓ Rahmat Alfian Saputra ✓ Mutia Aulia Kasih ✓ Salsabil Zarifa Aziza ✓ Arya Suwandono ✓ Rethalya Mutiara Balqis	Rp. 200.000 Rp. 200.000 Rp. 200.000 Rp. 200.000 Rp. 200.000 <u>Rp. 200.000</u> <b>Rp. 1.200.000</b>
	04/12/2020	Sosial	Pembagian Sembako kepada Anak Asuh	✓ Syifa Aulia Rahmah ✓ Rahmat Alfian Saputra ✓ Mutia Aulia Kasih ✓ Salsabil Zarifa Aziza ✓ Arya Suwandono ✓ Rethalya Mutiara Balqis	Rp. 200.000 Rp. 200.000 Rp. 200.000 Rp. 200.000 Rp. 200.000 <u>Rp. 200.000</u> <b>Rp. 1.200.000</b>

*Tabel 22 : Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial*

Pemberian dana untuk kegiatan sosial yang dilakukan oleh PT. BPR Swadaya Anugerah Utama berupa pemberian santunan kepada anak-anak asuh berupa paket sembako sejumlah Rp.200.00,- (Dua Ratus Ribu Rupiah) per anak setiap bulan.



**BAB III**  
**Kesimpulan Umum Hasil *Self Assessment* Pelaksanaan Tata Kelola**  
**(*Good Corporate Governance*)**

- A. Berdasarkan hasil *Self Assessment* pelaksanaan Tata Kelola (GCG) PT. BPR Swadaya Anugerah Utama periode Desember 2020, disampaikan sebagai berikut :
- a. Nilai Komposit Pelaksanaan Tata Kelola (GCG) sebesar 1.85 dengan predikat Baik.
  - b. Peringkat masing-masing per Faktor adalah sebagai berikut :

<b>Rekap Hasil Penilaian Penerapan Tata Kelola BPR</b>										
Sesudah Ketentuan Manajemen Risiko Berlaku Secara Efektif										
No	Faktor Penilaian	Penilaian (rata-rata)			Penilaian (dikalikan bobot)				Bobot BPR	Total Penilaian
		S	P	H	S(50)	P(40)	H(10)	Jumlah	B	
1	Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi	1,83	1,88	1,60	0,92	0,75	0,16	1,83	20,00%	0,37
2	Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris	1,89	1,75	2,00	0,95	0,70	0,20	1,85	15,00%	0,28
3	Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
4	Penanganan benturan kepentingan	2,00	2,00	2,00	1,00	0,80	0,20	2,00	10,00%	0,20
5	Penerapan fungsi kepatuhan	2,00	2,80	2,33	1,00	1,12	0,23	2,35	10,00%	0,24
6	Penerapan fungsi audit intern	1,20	2,00	1,50	0,60	0,80	0,15	1,55	10,00%	0,16
7	Penerapan fungsi audit ekstern	1,00	1,00	1,00	0,50	0,40	0,10	1,00	2,50%	0,03
8	Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern	1,67	1,71	1,00	0,84	0,68	0,10	1,62	10,00%	0,16
9	Batas maksimum pemberian kredit	1,00	2,50	2,50	0,50	1,00	0,25	1,75	7,50%	0,13
10	Rencana bisnis	1,67	2,00	1,00	0,84	0,80	0,10	1,74	7,50%	0,13
11	Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan serta pelaporan intenal	2,00	2,00	2,00	1,00	0,80	0,20	2,00	7,50%	0,15
	Nilai Komposit									1,85
	Peringkat Komposit									Baik

B. Kekuatan Pelaksanaan Tata Kelola (GCG)

- a) Dengan disusunnya SOP Pelaksanaan Tata Kelola (*Good Corporate Governance*) PT.BPR Swadaya Anugerah Utama, diharapkan tata kelola Bank akan berjalan baik sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
- b) Dengan adanya pedoman bagi Dewan Komisaris dan Direksi maka Komisaris dan Direksi dapat melaksanakan tugas dan tanggungjawabnya secara efektif.
- c) Dewan Komisaris telah mengawasi pelaksanaan program kerja dan rapat secara efektif dan efisien yang menjadi acuan bagi keputusan Dewan Komisaris.
- d) Fungsi Kepatuhan Bank, Fungsi Audit Intern, Fungsi Audit Ekstern akan berjalan sesuai dengan ketentuan Pelaksanaan Tata Kelola (GCG).

Demikianlah kesimpulan umum hasil penilaian sendiri ( *Self Assessment*) Pelaksanaan Tata Kelola (*Good Corporate Governance*) ini disusun sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) yang tertuang dalam POJK No.4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat, 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.

Terlampir disampaikan Hasil *Self Assessment* Pelaksanaan Tata Kelola (*Good Corporate Governance*) PT. BPR Swadaya Anugerah Utama untuk posisi 31 Desember 2020.

## **BAB IV PENUTUP**

Demikian laporan Pelaksanaan Tata Kelola (*Good Corporate Governance*) PT. BPR Swadaya Anugerah Utama tahun 2020 untuk periode penilaian 31 Desember 2020 disusun sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No.4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat, yang telah mengungkapkan aspek Transparansi Pelaksanaan Tata Kelola (*Good Corporate Governance*) dan menjelaskan kesimpulan umum hasil penilaian sendiri (*selfassessment*) Pelaksanaan Tata Kelola (GCG) sesuai kondisi sebenarnya pada BPR.

Sehingga dengan diterbitkannya Laporan Pelaksanaan Tata Kelola (*Good Corporate Governance*) diharapkan dapat memberikan informasi yang lebih jelas kepada para *Stakeholder* sebagai bentuk pelaksanaan prinsip transparansi (transparan), akuntabilitas (kejelasan fungsi dan tanggungjawab), responsibilitas (pertanggungjawaban), independensi (kemandirian), dan *fairness* (kewajaran dan kejujuran) dari BPR.

Demikian Laporan ini disampaikan, Terima kasih.

**SUMMARY PERHITUNGAN NILAI KOMPOSIT  
 PERSIAPAN SELF ASSESSMENT Tata Kelola (GCG) DESEMBER 2020  
 PT. BPR Swadaya Anugerah Utama**

**Hasil Penilaian Penerapan Tata Kelola BPR**

Faktor	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	Nilai Komposit
Total Penilaian Faktor	0,37	0,28	-	0,20	0,24	0,16	0,03	0,16	0,13	0,13	0,15	1,85
Predikat Komposit	<b>Baik</b>											

No	Faktor Tata Kelola BPR	Catatan
1	Pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Direksi	Jumlah, Komposisi, Integritas dan Kompetensi anggota serta pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi memenuhi prinsi-prinsip Tata Kelola/GCG
2	Pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Dewan Komisaris	Dewan Komisaris telah melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya sesuai dengan prinsip Tata Kelola/ GCG terlihat dari fungsi pengawasan yang dilakukan Dewan Komisaris terhadap Kebijakan Direksi
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite	Khusus untuk modal inti > Rp. 80.000.000.000 (delapan puluh milyar). untuk PT. BPR Swadaya Anugerah Utama modal inti < Rp. 50.000.000.000 (lima puluh milyar) sehingga nilai bobot 0.
4	Penanganan Benturan Kepentingan	Tidak ada benturan kepentingan yang terjadi dalam Kebijakan Direksi dan pelaksanaan sehari hari
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan Bank	Penerapan fungsi kepatuhan bank telah berjalan dengan baik, telah melakukan pengujian atas setiap kebijakan internal sesuai dengan ketentuan yang berlaku
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	Pelaksanaan fungsi Audit Intern bank telah berjalan dengan baik, pedoman intern sebagai acuan pemeriksaan ( <i>riskbased audit</i> ) telah memenuhi standar minimum yang ditetapkan OJK, pejabat eksekutif menjalankan fungsinya secara independen
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	Kantor Akuntan Publik telah melaksanakan Audit secara independen dan memenuhi kriteria yang ditetapkan
8	Penerapan Fungsi Manajemen Risiko dan Pengendalian Intern	Penerapan Manajemen Risiko telah cukup dilaksanakan sesuai dengan ketentuan OJK dan Bank Indonesia, telah dilakukannya penetapan limit kredit.
9	Penyediaan Dana kepada Pihak Terkait ( <i>Related Party</i> ) dan Debitur Besar ( <i>Large Exposure</i> )	Kebijakan mengenai Penyediaan Dana Besar sedang dalam penyempurnaan
10	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan Bank, Laporan GCG dan laporan Internal	Informasi keuangan dan non keuangan telah disampaikan dan dipublikasikan secara transparan kepada pihak-pihak yang ditetapkan, namun dengan adanya homepage PT. BPR Swadaya Anugerah Utama, Bank sudah dapat menyampaikan berbagai hal perihal kondisi keuangan dan non keuangan kepada masyarakat pada homepage bank.
11	Rencana Strategis Bank	Rencana Bisnis bank telah dibuatkan sesuai dengan ketentuan dan telah memperhatikan rencana kedepan serta Realisasi Rencana Bisnis cukup sesuai dengan Rencana Bisnis bank
	<b>Nilai Komposit</b>	<b>Baik</b>



**TANDA TERIMA PENGIRIMAN SURAT/LAPORAN/DOKUMEN LAIN  
KEPADA OTORITAS JASA KEUANGAN**

Sudah terima dari : BPR. SWADAYA ANUGRAH UTARA  
017/SKR/SAU/VI/2021

Uraian Dokumen : Lap. Pelaksanaan TATA Kelola &  
Kerjasama Pelaksanaan TATA Kelola

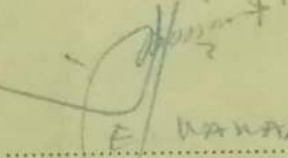
Jumlah : 11 Salinan

Jenis Dokumen : Asli/Tembusan/Copy

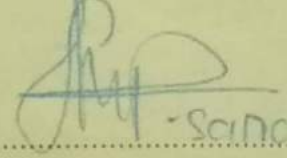
Sifat Dokumen : Biasa/Rahasia

Ditujukan Kepada : Kantor OJK Prov. Lampung

Yang menerima,

  
F. WAWAN

30.06.2021  
Yang menyerahkan,

  
M. SARDIN

No. Agenda Unit Kearsipan : .....

Diteruskan ke Unit Pengolah Tgl : .....

Yang menerima,

.....

Yang menyerahkan,

.....