

**LAPORAN PELAKSANAAN  
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)  
PT BPR SHINTA DAYA  
TAHUN 2021**



**JL Yogya Solo Km.15 Tamanmartani Kalasan Sleman Yogyakarta  
TELEPON: 0274 496074**

Daftar Isi.....	i
I.PENJELASAN UMUM .....	2
II TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA BPR.....	3
A. Pengungkapan Tata Kelola.....	3
1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi.....	3
2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Anggota Dewan Komisaris.....	5
B. Kepemilikan Saham Direksi	
1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR.....	7
2. Kepemilikan Saham Anggota pada Perusahaan Lain.....	7
3. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain.....	7
C. Hubungan Keuangan dan / atau Hubungan Keluarga Anggota Direksi dengan Anggota Direksi Lain, Anggota Dewan Komisaris dan / atau Pemegang Saham.....	8
1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR.....	8
2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR.....	8
D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris	
1. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris pada BPR.....	8
2. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain.....	9
E. Hubungan Keuangan dan / atau Hubungan Keluarga Dewan Komisaris dengan Anggota Dewan Komasaris Lain, Anggota Direksi dan / atau Pemegang Saham BPR	
1. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR .....	9
2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR.....	9
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.....	10
2. Uraian Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS.....	10
G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah.....	11
H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris.....	11
1. Pelakasanaan Rapat dalam 1 (satu) Tahun.....	12
2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris.....	12
I. Jumlah Penyimpangan Internal ( Internal Fraud )... ..	12
J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi.....	13
K. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan.....	13
L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik.....	13
III. HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA	
A. Hasil Self Assessment .....	14
B. Kesimpulan Umum .....	15



## **BAB I**

### **PENJELASAN UMUM**

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

BPR Shinta Daya memiliki komitmen yang kuat untuk melaksanakan Tata Kelola sesuai standar Tata Kelola yang telah diatur oleh OJK (Otoritas Jasa Keuangan) sehingga BPR Shinta Daya dapat terus tumbuh secara berkelanjutan dan memiliki daya saing di industri perbankan khususnya di kota Sleman Daerah Istimewa Yogyakarta. Penerapan Tata Kelola yang Baik pada BPR Shinta Daya didukung oleh integritas yang tinggi melalui proses intern yang melibatkan seluruh organ bank baik dari seluruh tingkatan organisasi terutama bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang memiliki peranan sentral dalam Penerapan Tata Kelola di lingkungan BPR Shinta Daya.

BPR Shinta Daya telah beroperasi lebih dari 51 tahun dan senantiasa menerapkan prinsip-prinsip Tata Kelola dalam setiap kegiatan usahanya. Prinsip-prinsip Tata Kelola yang dimaksud adalah Transparansi, Akuntabilitas, Tanggung Jawab, Independensi dan Kesetaraan. Hal ini didorong oleh komitmen Bank untuk mencapai Visi, yaitu menjadi Bank Terbaik dan Terpercaya dalam memberdayakan ekonomi masyarakat DIY dan Jateng.

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

Di sepanjang tahun 2021 dan untuk di tahun-tahun mendatang, BPR Shinta Daya 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	:	Awan Setiawan
	Jabatan	:	Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	<p>Tanggung Jawab :</p> <ol style="list-style-type: none"><li>Memimpin PT BPR Shinta Daya sesuai dengan Anggaran Dasar (AD) dan Anggaran Rumah Tangga (ART) perusahaan serta Garis Besar Program yang telah disampaikan dan disepakati pada rapat tahunan para pemegang saham.</li><li>Bertanggung jawab atas keberlangsungan hidupnya dan kinerja Bank.</li><li>Bertanggung jawab atas perumusan kebijakan-kebijakan Bank.</li><li>Bertanggung jawab atas perencanaan, pengkoordinasian, pelaksanaan rencana, pengawasan, pengendalian operasional Bank.</li><li>Melaksanakan tanggung jawab langsung dan pengendalian khusus yang meliputi pelaksanaan pengawasan dan pengendalian internal, mitigasi risiko atas pelaksanaan kegiatan operasional Bank, dan Pemupukan Citra Bank di Masyarakat.</li><li>Bertanggung jawab atas pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko dan eksposur Risiko yang diambil BPR secara keseluruhan.</li><li>Bertanggung jawab menumbuhkan dan mewujudkan terlaksananya budaya kerja dan budaya kepatuhan pada semua tingkatan organisasi dan kegiatan usaha Bank.</li></ol> <p>Rincian Tugas :</p> <ol style="list-style-type: none"><li>Memprakarsai penyusunan program kerja dan rencana anggaran yang akan ditetapkan menjadi target yang akan dicapai oleh perusahaan.</li><li>Mengevaluasi dan menganalisis perkembangan bank.</li><li>Mengendalikan dan menentukan langkah-langkah pengawasan operasional bank.</li><li>Melakukan penilaian, menyetujui, menerima atau menolak realisasi semua transaksi produk perbankan berdasarkan kewenangan tertinggi yang ada.</li><li>Melakukan pendekatan dan negoisasi untuk melakukan kerjasama dengan lembaga-lembaga lain.</li><li>Memonitor dan mengawasi berlangsungnya kegiatan administrasi pelayanan perbankan.</li><li>Melakukan pengawasan atas terlaksananya program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT).</li><li>Mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan Direksi.</li><li>Mengembangkan budaya Manajemen Risiko pada seluruh jenjang organisasi.</li><li>Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari peraturan perundang-undangan.</li></ol>		
2.	Nama	:	Johannes Bosco Herimahadi
	Jabatan	:	Direktur
	Tugas dan Tanggung Jawab :		



## PT BPR SHINTA DAYA

JL Yogya Solo Km.15 Tamanmartani Kalasan Sleman Yogyakarta

Telepon: 0274 496074

Website: www.bankshintadaya.com. Email: bpr\_shinta\_daya@yahoo.co.id

### Tanggung Jawab :

1. Bersama-sama Direktur Utama dan Direktur Operasional melakukan Pengawasan terhadap Pelaksanaan Surat Keputusan (SK) dan Surat Edaran (SE) yang telah dikeluarkan dan masih berlaku.
2. Menjamin terlaksananya rencana kerja yang akan dicapai oleh masing-masing unit tugas dari tingkat kepala bagian sampai dengan pelaksana, melalui pengawasan dan evaluasi hierarkhis yang dapat dikendalikannya lewat jalur Struktur Organisasi.
3. Mengupayakan terselenggaranya operasional Bank dengan tingkat kinerja tinggi seperti: Efisiensi yang tinggi, profit yang ideal, likuiditas yang efektif, dan pendapatan yang tinggi.
4. Melaksanakan tanggung jawab langsung dan pengendalian khusus yang meliputi pembinaan dan pengelolaan kredit, peningkatan efisiensi dan optimalisasi sarana pendukung operasional dan mobilisasi dana, pengembangan Sumber Daya Manusia, dan Pemupukan Citra Bank di Masyarakat.

### Rincian Tugas :

1. Mewakili BPR Shinta Daya dalam rangka menjalankan fungsinya sebagai lembaga bisnis dan lembaga pembangunan kepada pihak eksternal.
2. Memonitor pengelolaan dana kegiatan operasional.
3. Mengevaluasi program kerja dan pekerjaan rutin dari tingkat Kepala Divisi, Pemimpin Cabang sampai dengan Staff.
4. Meninjau kembali, meneliti, menilai dan menyetujui atau menolak permohonan kredit yang telah diproses dan dinilai bawahan (Account Officer, Staf Kredit Premium, Analis Kredit, Kasi Marketing Wilayah, Kepala Bagian Kredit Wilayah 1 dan Wilayah 2, Kabag Marketing Cabang, Kepala Divisi Bisnis dan Pemimpin Cabang).
5. Memutus plafond kredit yang diusulkan oleh bagian terkait yang berpedoman pada prinsip kehati-hatian.
6. Mengembangkan budaya Manajemen Risiko pada seluruh jenjang organisasi.
7. Memastikan peningkatan kompetensi sumber daya manusia yang terkait dengan Manajemen Risiko.
8. Membuat laporan kerja dan menyampaikan kepada Direktur Utama.

3.	Nama	:	Laurentia Dyah Widia
	Jabatan	:	Direktur
Tugas dan Tanggung Jawab :			
Tanggung Jawab :			
1. Bersama-sama Direktur Utama dan Direktur Bisnis melakukan Pengawasan terhadap Pelaksanaan Surat Keputusan (SK) dan Surat Edaran (SE) yang telah dikeluarkan dan masih berlaku.			
2. Bersama-sama Direktur Utama untuk melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas rutin yang dilakukan dari tingkat Kepala Bagian sampai dengan pelaksana, untuk disesuaikan dengan Deskripsi Kerja, Surat Keputusan (SK), Surat Edaran (SE) dan standard kerja Internal.			
3. Melaksanakan tanggung jawab langsung dan pengendalian khusus yang meliputi peningkatan kualitas administrasi/ pembukuan, pengembangan Sumber Daya Manusia, peningkatan efisiensi dan optimalisasi sarana pendukung operasional, pengamanan data nasabah baik kredit maupun dana yang bisa diakses melalui CBS (Core Banking System), mengupayakan pengembangan dan penelitian atas produk yang ada, serta memastikan keamanan dari segi hukum atas operasional Bank.			
4. Mengusahakan berlangsungnya pemeliharaan dan perawatan atas semua asset perusahaan secara baik.			
Rincian Tugas :			
1. Meningkatkan efisiensi dan efektifitas kegiatan administrasi dan pelayanan			



## PT BPR SHINTA DAYA

JL Yogya Solo Km.15 Tamanmartani Kalasan Sleman Yogyakarta

Telepon: 0274 496074

Website: www.bankshintadaya.com. Email: bpr\_shinta\_daya@yahoo.co.id

perbankan.

2. Bersama- sama Direktur Utama dan Direktur Bisnis mengambil langkah- langkah preventif bagi kemungkinan terjadinya penyalahgunaan kegiatan operasional perbankan.
3. Memonitor dan mengevaluasi serta mengusahakan agar likuiditas keuangan tetap dalam posisi aman dan sehat.
4. Menjaga semua asset perusahaan, baik asset lancar maupun berupa asset aktiva tetap dalam keadaan aman.
5. Mengawasi pembuatan perhitungan pajak atas semua pajak yang dibebankan kepada perusahaan.
6. Mengamankan/menyimpan kunci utama khasanah.
7. Memantau tingkat pelayanan dan citra Bank ditengah masyarakat serta mencari solusi apabila terdapat masalah yang berkaitan terhadap hal itu.
8. Mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan Direksi.
9. Membuat laporan kerja dan menyampaikan kepada Direktur Utama.

### Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :

1. Penerapan Tata Kelola telah dilaksanakan secara konsisten dan menerapkan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis.
2. Tingkat Kesehatan Bank telah dipertahankan dalam posisi sehat.
3. Pemberkasan dengan cara digital filling telah dilaksanakan.
4. Direksi monitoring secara ketat dan konsisten untuk kredit yang masuk dalam pengawasan khusus dan penyelesaian kredit bermasalah.
5. Inovasi terkait digital banking sudah dilaksanakan dengan adanya virtual account dan e-money dan telah dilakukan kerja sama dengan Bank Mandiri.
6. Direksi sangat memperhatikan aspek legalitas & appraisal atas jaminan secara profesional dan mengedepankan prinsip kehati - hatian.
7. Direksi selalu dan terus berusaha untuk menurunkan NPL dan menambah jumlah NOA.
8. Untuk nasabah yang terkena dampak Covid- 19 dan mendapatkan relaksasi yang sudah jatuh tempo grace period menjadi perhatian khusus Direksi dan dimonitor secara ketat.

### Penjelasan Lebih Lanjut :

Tidak ada

## 2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris		
1.	Nama	:	Octavianus Sunyi Haryanto
	Jabatan	:	Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
Tanggung Jawab			
1. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi, serta memberikan nasehat kepada Direksi.			
2. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola diseluruh tingkatan dan jenjang organisasi sesuai ketentuan yang berlaku.			
3. Memastikan Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor eksternal, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan (OJK) maupun Otoritas lainnya.			
4. Memberitahukan kepada OJK paling lambat 10 (sepuluh) hari kerja apabila ditemukan pelanggaran peraturan perundang- undangan di bidang keuangan dan perbankan dan/ atau keadaan atau perkiraan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR.			



## PT BPR SHINTA DAYA

JL Yogya Solo Km.15 Tamanmartani Kalasan Sleman Yogyakarta

Telepon: 0274 496074

Website: www.bankshintadaya.com. Email: bpr\_shinta\_daya@yahoo.co.id

### Rincian Tugas

1. Melakukan pengawasan secara umum dan atau khusus terhadap jalannya perusahaan.
2. Memberikan nasehat, mengarahkan, memantau dan melakukan evaluasi kepada Direksi dalam menjalankan perseroan.
3. Melakukan pengawasan atas kebijaksanaan Direksi serta pelaksanaannya.
4. Mengawasi pekerjaan Direksi (meminta keterangan-keterangan).
5. Menyetujui kebijakan penerapan Prinsip mengenal Nasabah (KYC).
6. Mengawasi pelaksanaan Prinsip Mengenal Nasabah oleh Direksi BPR.
7. Mengawasi pelaksanaan APU (Anti Pencucian Uang) dan PPT (Pencegahan Pendanaan Terorisme)
8. Menyetujui dan mengevaluasi kebijakan Manajemen Risiko.
9. Memastikan penerapan Manajemen Risiko oleh Direksi.
10. Mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko.
11. Mengevaluasi dan memutuskan permohonan Direksi yang berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris.

2. Nama : Suitbertus Fajar Nugraha

Jabatan : Komisaris

### Tugas dan Tanggung Jawab :

#### Tanggung Jawab

1. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi, serta memberikan nasehat kepada Direksi.
2. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola diseluruh tingkatan dan jenjang organisasi sesuai ketentuan yang berlaku.
3. Memastikan Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor eksternal, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan (OJK) maupun Otoritas lainnya.
4. Memberitahukan kepada OJK paling lambat 10 (sepuluh) hari kerja apabila ditemukan pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan dan/ atau keadaan atau perkiraan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR.

### Rincian Tugas

1. Melakukan pengawasan secara umum dan atau khusus terhadap jalannya perusahaan.
2. Memberikan nasehat, mengarahkan, memantau dan melakukan evaluasi kepada Direksi dalam menjalankan perseroan.
3. Melakukan pengawasan atas kebijaksanaan Direksi serta pelaksanaannya.
4. Mengawasi pekerjaan Direksi (meminta keterangan-keterangan).
5. Menyetujui kebijakan penerapan Prinsip mengenal Nasabah (KYC).
6. Mengawasi pelaksanaan Prinsip Mengenal Nasabah oleh Direksi BPR.
7. Mengawasi pelaksanaan APU (Anti Pencucian Uang) dan PPT (Pencegahan Pendanaan Terorisme)
8. Menyetujui dan mengevaluasi kebijakan Manajemen Risiko.
9. Memastikan penerapan Manajemen Risiko oleh Direksi.
10. Mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko.
11. Mengevaluasi dan memutuskan permohonan Direksi yang berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris.



## PT BPR SHINTA DAYA

JL Yogya Solo Km.15 Tamanmartani Kalasan Sleman Yogyakarta

Telepon: 0274 496074

Website: [www.bankshintadaya.com](http://www.bankshintadaya.com). Email: [bpr\\_shinta\\_daya@yahoo.co.id](mailto:bpr_shinta_daya@yahoo.co.id)

### Rekomendasi Kepada Direksi :

1. Melaksanakan Penerapan Tata Kelola secara konsisten dan penerapan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis.
2. Mempertahankan Tingkat Kesehatan Bank selalu dalam posisi sehat.
3. Direksi diharapkan untuk melakukan pemberkasan dengan cara digital filling.
4. Direksi diharapkan lebih konsisten & ketat monitoring kredit yang masuk dalam pengawasan khusus dan penyelesaian kredit bermasalah.
5. Direksi diharapkan untuk melakukan inovasi terkait dengan digital banking.
6. Kredit umum untuk lebih memperhatikan lagi legalitas jaminan dan appraisal penilaian atas jaminan.
7. Kenaikan NPL dan tren menurunnya NOA agar menjadi perhatian yang serius.
8. Monitoring untuk nasabah yang terkena dampak Covid- 19 terkait relaksasi kredit yang sudah jatuh tempo masa grace periodnya.

### Penjelasan Lebih Lanjut :

Tidak ada



## PT BPR SHINTA DAYA

JL Yogya Solo Km.15 Tamanmartani Kalasan Sleman Yogyakarta

Telepon: 0274 496074

Website: www.bankshintadaya.com. Email: bpr\_shinta\_daya@yahoo.co.id

### B. Kepemilikan Saham Direksi

#### 1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Awan Setiawan	Rp654.000.000,00	3.04%
2.	Johannes Bosco Herimahadi	Rp0,00	0%
3.	Laurentia Dyah Widia	Rp0,00	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
- Direktur Utama memiliki saham pada BPR sebesar 3.04% tapi tidak memiliki saham di perusahaan lain.			
- Anggota Direksi yang lain tidak memiliki saham pada BPR dan perusahaan lain.			

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

No.	Nama Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Awan Setiawan	-	-	0%
2.	Johannes Bosco Herimahadi	-	-	0%
3.	Laurentia Dyah Widia	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Direksi tidak memiliki saham pada perusahaan lain				



## PT BPR SHINTA DAYA

JL Yoga Solo Km.15 Tamanmartani Kalasan Sleman Yogyakarta

Telepon: 0274 496074

Website: www.bankshintadaya.com. Email: bpr\_shinta\_daya@yahoo.co.id

### 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.	Awan Setiawan	Tidak ada	Tidak ada	Naning Poedyaningsih - Istri
2.	Johannes Bosco Herimahadi	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	Laurentia Dyah Widia	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Direktur Utama dengan salah satu pemegang saham (Naning Poedyaningsih) mempunyai hubungan suami istri				

#### 2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Awan Setiawan	Tidak ada	Tidak ada	Naning Poedyaningsih - Istri
2.	Johannes Bosco Herimahadi	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	Laurentia Dyah Widia	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Direktur Utama dengan salah satu pemegang saham (Naning Poedyaningsih) mempunyai hubungan suami istri				

### D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

#### 1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Octavianus Sunyi Haryanto	Rp0,00	0%
2.	Suitbertus Fajar Nugraha	Rp1.632.000.000,00	7.59%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Bapak Suitbertus Fajar Nugraha memiliki saham pada BPR sebesar 7,59%			



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

No.	Nama Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Octavianus Sunyi Haryanto	-	-	0%
2.	Suitbertus Fajar Nugraha	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak ada				

## 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.	Octavianus Sunyi Haryanto	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Suitbertus Fajar Nugraha	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak ada				

### 2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	Octavianus Sunyi Haryanto	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Suitbertus Fajar Nugraha	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak ada				



**PT BPR SHINTA DAYA**

JL Yoga Solo Km.15 Tamanmartani Kalasan Sleman Yogyakarta

Telepon: 0274 496074

Website: www.bankshintadaya.com. Email: bpr\_shinta\_daya@yahoo.co.id

**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	3	Rp1.439.606.667,00	2	Rp426.000.000,00
2.	Tunjangan	3	Rp107.415.000,00	2	Rp26.181.250,00
3.	Tantiem	3	Rp751.544.659,00	2	Rp358.544.202,00
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0,00	0	Rp0,00
5.	Remunerasi Lainnya	3	Rp105.630.400,00	2	Rp27.822.657,00
Total			Rp2.404.196.726,00		Rp838.548.109,00
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Tidak ada					

**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 Dinas (3)	Tidak ada
3.	Asuransi Kesehatan	BPJS (3)	BPJS (2)
4.	Fasilitas Lainnya	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Tidak ada			



## G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Perbandingan
	(a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	4.64 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.84 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1.22 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1.9 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	6.41 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
Tidak ada	

## 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	Evaluasi tahun 2020 dan rencana pencapaian target tahun 2021
2.	09 April 2021	2	Evaluasi kinerja BPR
3.	07 Mei 2021	2	Review produk tabungan & dana ABA
4.	09 Juni 2021	2	Evaluasi monitoring kredit Dalam Perhatian Khusus & pembahasan 2 nasabah kantor cabang Wonosari yang realisasi akhir bulan Mei 2021
5.	09 Juli 2021	2	Review prosedur pembukaan blokir tabungan & Surat Peringatan
6.	10 Agustus 2020	2	Pembahasan saran untuk membentuk tim kecil untuk menggodok produk - produk BPR & pembahasan penggunaan penyisihan cadangan
7.	03 September 2021	2	Pembahasan timeline beberapa evaluasi dari beberapa divisi
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :			
Dewan Komisaris telah melaksanakan rapat 7 kali dalam setahun			



## PT BPR SHINTA DAYA

JL Yogya Solo Km.15 Tamanmartani Kalasan Sleman Yogyakarta

Telepon: 0274 496074

Website: www.bankshintadaya.com. Email: bpr\_shinta\_daya@yahoo.co.id

### 2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1.	Octavianus Sunyi Haryanto	7	0	100%
2.	Suitbertus Fajar Nugraha	7	0	100%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak ada				

### 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 tahun 2021 tidak terdapat penyimpangan atau kecurangan internal (internal fraud) yang dilakukan oleh anggota Dewan Komisaris, anggota Direksi, anggota pegawai tetap dan anggota pegawai tidak tetap pada BPR Shinta Daya yang dapat berpengaruh secara kontraproduktif terhadap kondisi keuangan Bank.								



## PT BPR SHINTA DAYA

JL Yogya Solo Km.15 Tamanmartani Kalasan Sleman Yogyakarta

Telepon: 0274 496074

Website: www.bankshintadaya.com. Email: bpr\_shinta\_daya@yahoo.co.id

### J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Permasalahan Hukum	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai	0	0
Dalam Proses Penyelesaian	1	0
Total	1	0
Penjelasan Lebih Lanjut		
Masih menunggu putusan dari MA (nasabah atas nama Rus Sulistyaningsih)		

### 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 ada							

### L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1.	21 April 2021	Sosial	Bantuan 2 unit kursi roda	Komando Pejuang Merah Putih	Rp1.900.000,00
Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik					
Tidak ada					



## BAB III

### HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

#### A. Hasil Self Assessment

Nama BPR	: PT BPR SHINTA DAYA
Alamat	: JL Yogya Solo Km.15 Tamanmartani Kalasan Sleman Yogyakarta
Nomor Telepon	: 0274 496074
Posisi Laporan	: Desember 2021
Modal Inti	: Rp35.841.800.708,00
Total Aset	: Rp362.714.466.927,00

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

- a. Nilai komposit GCG sebesar 1.8 dengan predikat Baik (2)
- b. Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

No.	Faktor yang Dinilai	Nilai (S + P + H)	Nilai (Dibobot)
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	1.45	0.290
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	1.51	0.227
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0.00	0.000
4	Penanganan Benturan Kepentingan	2.00	0.200
5	Penerapan Fungsi Audit Intern	2.00	0.200
6	Penerapan Fungsi Kepatuhan	1.90	0.190
7	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	1.84	0.184
8	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	1.05	0.026
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	1.90	0.143
10	Rencana Bisnis BPR	1.90	0.143
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	2.00	0.150
<b>Nilai Komposit</b>			<b>1.800</b>
<b>Predikat Komposit</b>			<b>Baik</b>



## PT BPR SHINTA DAYA

JL Yogya Solo Km.15 Tamanmartani Kalasan Sleman Yogyakarta

Telepon: 0274 496074

Website: www.bankshintadaya.com. Email: bpr\_shinta\_daya@yahoo.co.id

### C. Kesimpulan Umum

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

Faktor Positif atau kelebihan Struktur Tata Kelola adalah Bank senantiasa berpedoman pada Visi dan Misi yang telah ditetapkan serta tugas pokok dan fungsi masing - masing struktur organisasi telah berjalan dengan baik. Sedangkan dari sisi kekurangan aspek struktur Tata Kelola bahwa untuk mendukung operasional BPR Shinta Daya masih dibutuhkan rekrutmen SDM yang berkualitas untuk mengisi posisi yang kosong dan juga untuk persiapan mengganti beberapa karyawan yang sudah mendekati masa purna tugas (pensiun).

Selanjutnya faktor positif aspek Proses Tata Kelola yaitu tugas dan fungsi dari semua bagian sudah dituangkan secara tertulis dan dilaksanakan dengan baik. BPR Shinta Daya senantiasa mendorong budaya Kepatuhan dan peningkatan kesadaran risiko. Sementara faktor kekurangan aspek Proses Tata Kelola adalah BPR Shinta Daya perlu untuk terus melakukan kaji ulang terhadap Kebijakan dan SOP yang dimiliki agar selaras dan sejalan dengan ketentuan terbaru dari regulator dan juga untuk menyelaraskan dari perkembangan operasional internal BPR Shinta Daya, sehingga dapat merespon perkembangan, perubahan, tantangan bisnis, persaingan dan operasional Bank yang terjadi saat ini.

Selanjutnya dari sisi faktor positif aspek Hasil Tata Kelola bahwa BPR Shinta Daya dapat beroperasi dengan baik dan mendapatkan hasil dan kinerja yang baik, kecukupan permodalan masih memadai dapat mengcover potensi kerugian dan dikelola dengan baik sesuai dengan skala usahanya. Sedangkan dari sisi kekurangan aspek Hasil tahun 2021 secara pencapaian dari target masih kurang maksimal.

Sleman, 22 April 2022

PT BPR SHINTA DAYA

Menyetujui

  
  
**Suitbertus Fajar Nugraha**  
Direktur Utama

  
**Octavianus Sunyi Haryanto**  
Komisaris Utama

