

LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA

PERIODE JANUARI – DESEMBER 2021

PT. BPR PRIMA NADI



Kantor Pusat :

Jl. A. A. Gede Ngurah No.
95 Cakranegara, Telp.
(0370) 637269, 624557

Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Pelapor

PT BPR Prima Nadi

Pelaporan

Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Nomor Referensi

496276-1-TKBPRKA-R-A-20211231-010201-601909-26042022153223

Periode Data

2021

User ID Petugas Pelaporan

kantor_cakra@bpr-primanadi.com

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

38 / 38

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2022-04-26 15:32:23



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.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Prima Nadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Alamat : JL. A.A. Gde Ngurah No. 95 Cakranegara Mataram

Nomor Telepon : 0370-637269

Penjelasan Umum : Seiring dengan meningkatnya persaingan serta risiko bisnis dan operasional perbankan, maka melalui penerapan prinsip Tata Kelola (Transparansi, Akuntabilitas, Responsibilitas, Independensi dan Fairness) diharapkan PT. BPR Prima Nadi dapat mempertahankan bisnis secara sehat dan kompetitif. Penerapan tata kelola merupakan upaya menjaga kepercayaan masyarakat dan pemegang saham BPR, sehingga Manajemen berkomitmen untuk terus melaksanakan implementasi prinsip-prinsip Tata Kelola sesuai dengan regulasi yang berlaku dan praktek perbankan terbaik (The Best Practice). PT. BPR Prima Nadi menyadari bahwa penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik atau Good Corporate Governance (GCG) merupakan suatu keharusan untuk dapat menjaga kelangsungan usaha perusahaan dalam jangka panjang dan memaksimalkan nilai perusahaan. Tujuan penerapan Tata Kelola yang baik bagi PT. BPR Prima Nadi antara lain untuk: 1. Mendukung visi PT. BPR Prima Nadi, yaitu Menjadi BPR yang SEHAT, HANDAL, TERPERCAYA dan UTAMA 2. Mendukung misi PT. BPR Prima Nadi 3. Memberi manfaat nilai tambah bagi para pemegang saham 4. Mempertahankan dan meningkatkan kelangsungan usaha yang sehat, kompetitif untuk jangka panjang dan 5. Meningkatkan kepercayaan masyarakat, nasabah dan stakeholder.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Prima Nadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	Oenit Ingmadia	Direktur Utama	<p>1. Bersama Direktur lain bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan BPR, membuat Rencana Kerja dan Anggaran Tahunan serta melaksanakan rencana strategis BPR2. Menyelenggarakan RUPS sesuai dengan peraturan perundang-undangan dan Anggaran Dasar BPR3. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu serta memberikan penjelasan tentang segala hal yang ditanyakan atau yang diminta oleh anggota Dewan Komisaris4. Memastikan penerapan Tata Kelola dalam setiap kegiatan usaha pada seluruh tingkatan organisasi BPR antara lain terpenuhinya jumlah sumber daya manusia, pemisahan tugas dan tanggung jawab antara unit kerja yang menangani pembukuan, operasional, dan kegiatan penunjang operasional serta menunjuk dan mengangkat Pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan Audit Intern, Manajemen Risiko dan Kepatuhan yang independen terhadap unit kerja lain5. Memastikan tindak lanjut hasil temuan dan rekomendasi dari Satuan Kerja Audit Intern BPR, Auditor Ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya6. Memastikan terlaksananya pembuatan dan penyampaian laporan baik laporan berkala atau laporan yang bersifat khusus7. Melakukan pembinaan dan koordinasi bersama Direktur lainnya atas pelaksanaan program kerja seluruh unit kerja BPR8. Membuat sasaran kerja dibidang pemasaran, operasional dan kredit sesuai dengan rencana kerja perusahaan yang telah ditetapkan9. Membuat perencanaan, melakukan langkah konkret serta mengevaluasi kualitas portofolio baik penghimpunan dana maupun penyaluran kredit serta pengembangannya10. Memastikan penanganan kredit bermasalah terlaksana sesuai dengan target, pedoman dan kebijakan serta sistem dan prosedur yang berlaku11. Memastikan transaksi yang dilakukan menghasilkan pendapatan yang optimal12. Melakukan supervisi atas pengembangan Sumber Daya Manusia pada semua unit kerja dan jenjang organisasi serta menciptakan iklim kerja yang baik</p>

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Prima Nadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
2	Albertus Ary Utama	Direktur yang Menjalankan Fungsi Kepatuhan	Tugas dan tanggung jawab Direktur Operasional dan Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan, yaitu: 1. Bersama Direktur Utama dan Direktur lainnya merealisasikan rencana strategis BPR 2. Menyusun sistem akuntansi sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan 3. Membuat Daftar Pemegang Saham berikut daftar sahamnya, risalah RUPS dan risalah Rapat Direksi, serta mendokumentasikannya 4. Tugas Direktur yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan yaitu memastikan BPR telah memenuhi terlaksananya seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan perundang-undangan, antara lain (i) menjaga agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari peraturan, (ii) menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat kepada Otoritas, (iii) mencegah Direksi BPR untuk menetapkan kebijakan dan/atau keputusan yang menyimpang dari peraturan Otoritas Jasa Keuangan atau perundang-undangan, (iv) menyampaikan laporan pokok-pokok pelaksanaan tugas anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan dan laporan khusus mengenai kebijakan dan/atau keputusan Direksi yang menurut pendapatnya menyimpang dari peraturan Otoritas Jasa Keuangan atau perundang-undangan lainnya 5. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu sesuai dengan bidang tugasnya serta memberikan penjelasan tentang segala hal yang ditanyakan atau yang diminta oleh anggota Dewan Komisaris 6. Mengarahkan, membimbing, mensupervisi dan mendorong Pejabat Eksekutif dan seluruh Staf dibawahnya untuk memberikan kinerja terbaik sesuai dengan tugas dan tanggung jawab masing-masing 7. Melakukan penilaian kinerja terhadap Pejabat Eksekutif dibawahnya 8. Memastikan kecukupan dan kesesuaian pedoman, sistem dan prosedur internal BPR 9. Melaporkan pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya secara berkala kepada Direktur Utama dan 10. Melakukan pengawasan terhadap kondisi lingkungan kerja BPR terkait keamanan dan kenyamanan, baik secara langsung ataupun tidak langsung

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Prima Nadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
3	I Gusti Ketut Sri Putranta	Direktur	Tugas dan Tanggung Jawab Direktur Kredit, yaitu:1. Memberikan arahan, bimbingan dan supervisi kepada Pejabat Eksekutif dan seluruh Staf dibawahnya berkaitan dengan tugas dan tanggung jawab masing-masing mulai dari kegiatan proses kredit, pembinaan kredit dan penanganan kredit bermasalah2. Menyelenggarakan rapat komite kredit3. Memastikan dan mengevaluasi dengan seksama terhadap setiap portofolio kredit sesuai dengan pedoman, sistem dan prosedur yang berlaku sehingga mampu mengamankan perusahaan dari timbulnya risiko kredit4. Melakukan koordinasi dan mengarahkan unit kerja terkait dalam hal penanganan kredit bermasalah5. Membuat perencanaan dan melakukan langkahlangkah konkrit untuk meningkatkan kualitas portofolio kredit6. Melaporkan pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya secara berkala kepada Direktur Utama7. Mengusahakan agar setiap penyaluran kredit menghasilkan pendapatan yang optimal8. Mengarahkan dan mendorong Pejabat Eksekutif dan seluruh Staf dibawahnya untuk memberikan kinerja yang terbaik sesuai rencana kerja yang ditetapkan dengan tetap berpedoman pada ketentuan yang berlaku9. Melakukan evaluasi dan kajian terkait pengembangan unit kerja dibawahnya agar tercipta iklim dan tim kerja yang baik sehingga hasil kerja efektif dan optimal10. Melakukan penilaian kinerja kepada Pejabat Eksekutif dibawahnya11. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu sesuai dengan bidang tugasnya serta memberikan penjelasan tentang segala hal yang ditanyakan atau yang diminta oleh anggota Dewan Komisaris.

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris

1. Sudah dilakukan review dan evaluasi terkait struktur organisasi dan sumber daya manusia yang ada.2. Kompetensi pegawai ditingkatkan melalui pelatihan-pelatihan yang dilakukan baik melalui pelatihan eksternal maupun pelatihan internal.3. Penggunaan Lawyer yang berintegritas dan sudah pelajari dengan baik terkait Perjanjian Kerjasama dan Surat Kuasanya.4. Action plan penyelesaian kredit bermasalah sudah dibuat dan akan focus dijalankan sesuai prosedur agar hasilnya optimal.5. Terkait dengan restrukturisasi POJK 11 (relaksasi), sudah dilakukan kajian dan simulasi stress test untuk mengetahui ketahanan modal. 6. Sudah dilakukan kajian terkait dengan kemampuan bayar, usaha dan penilaian agunan untuk debitur relaksasi.7. Akan segera dituntaskan terkait dengan Key Performance Indicator (KPI).8. Sudah dilakukan kajian terkait digitalisasi dan yang pertama dimulai adalah digitalisasi untuk proses kredit yang bekerja sama dengan PT. Kreditek Financial Acces.9. Berkomitmen untuk menindaklanjuti temuan dari audit internal, audit eksternal maupun Otoritas Jasa Keuangan dengan melibatkan Pejabat Eksekutif yang terkait untuk penyelesaian temuan tersebut.10. Tindak lanjut monitoring rutin ke debitur khususnya terhadap kredit baru dan lancar akan dilakukan dengan optimal oleh Bagian Bisnis.11. Membuat Rencana Bisnis Bank untuk tahun 2022 dengan mempertimbangkan masukan dari Dewan Komisaris.

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Prima Nadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	Ronny Abdikesuma	Komisaris	<p>1. Mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR2. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik pada seluruh kegiatan usaha BPR3. Melakukan pengawasan dan memberikan nasihat terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi4. Memastikan Direksi menindaklanjuti temuan dan rekomendasi dari satuan kerja audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya5. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan paling lambat 10 (sepuluh) hari kerja sejak ditemukannya pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan, keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR6. Memberikan pertimbangan atas usulan Direktur Utama BPR dalam hal pengangkatan dan pemberhentian Pejabat Eksekutif Audit Intern7. Dalam penerapan Manajemen Risiko, antara lain menyetujui, memastikan dan mengevaluasi kebijakan serta pertanggungjawaban pelaksanaan penerapan Manajemen Risiko oleh Direksi serta mengevaluasi dan memutuskan permohonan Direksi yang berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris8. Setiap anggota Dewan Komisaris bertanggung jawab penuh secara tanggung renteng atas kerugian Perseroan yang disebabkan adanya kesalahan atau kelalaian dalam menjalankan tugasnya sesuai dengan ketentuan, kecuali (i) dapat dibuktikan bahwa kerugian tersebut bukan karena kesalahan atau kelalaiannya, (ii) telah melakukan pengawasan dengan itikad baik dan kehati-hatian untuk kepentingan dan sesuai dengan maksud dan tujuan BPR, (iii) tidak mempunyai benturan kepentingan baik langsung maupun tidak langsung atas tindakan pengurusan yang mengakibatkan kerugian, dan (iv) telah memberikan nasihat kepada Direksi untuk mencegah timbul atau berlanjutnya kerugian tersebut.</p>

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Prima Nadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
2	Ida Komang Suwignya	Komisaris	<p>1. Mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR2. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik pada seluruh kegiatan usaha BPR3. Melakukan pengawasan dan memberikan nasihat terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi4. Memastikan Direksi menindaklanjuti temuan dan rekomendasi dari satuan kerja audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya5. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan paling lambat 10 (sepuluh) hari kerja sejak ditemukannya pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan, keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR6. Memberikan pertimbangan atas usulan Direktur Utama BPR dalam hal pengangkatan dan pemberhentian Pejabat Eksekutif Audit Intern7. Dalam penerapan Manajemen Risiko, antara lain menyetujui, memastikan dan mengevaluasi kebijakan serta pertanggungjawaban pelaksanaan penerapan Manajemen Risiko oleh Direksi serta mengevaluasi dan memutuskan permohonan Direksi yang berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris8. Setiap anggota Dewan Komisaris bertanggung jawab penuh secara tanggung renteng atas kerugian Perseroan yang disebabkan adanya kesalahan atau kelalaian dalam menjalankan tugasnya sesuai dengan ketentuan, kecuali (i) dapat dibuktikan bahwa kerugian tersebut bukan karena kesalahan atau kelalaiannya, (ii) telah melakukan pengawasan dengan itikad baik dan kehati-hatian untuk kepentingan dan sesuai dengan maksud dan tujuan BPR, (iii) tidak mempunyai benturan kepentingan baik langsung maupun tidak langsung atas tindakan pengurusan yang mengakibatkan kerugian, dan (iv) telah memberikan nasihat kepada Direksi untuk mencegah timbul atau berlanjutnya kerugian tersebut.</p>

Rekomendasi Kepada Direksi

1. Review dan evaluasi kembali struktur organisasi dan sumber daya manusia agar lebih efektif serta lakukan peningkatan kompetensi pegawai.2. Pilih Lawyer yang memiliki integritas, kemudian pelajari Perjanjian Kerjasama serta Surat Kuasanya.3. Buat rencana tindak untuk penyelesaian kredit bermasalah dan fokus dijalankan sesuai dengan prosedur. 4. Tingkatkan pengetahuan agar kemampuan dan keberanian komunikasi karyawan dibagian penanganan kredit bermasalah dapat meningkat dan memberikan kinerja yang optimal.5. Lakukan kajian dan simulasi stress test untuk mengetahui ketahanan modal sesuai dengan POJK No. 11 (relaksasi). 6. Bagi debitur yang sudah tidak memiliki kemampuan dan usaha untuk tidak diperpanjang relaksasinya dan lakukan penilaian agunan dengan baik sehingga kemungkinan terburuk dengan melakukan pelelangan, maka nilai agunan tersebut masih dapat mengcover kewajibannya.7. Untuk menjadi perhatian agar Key Performance Indicator (KPI) agar segera dituntaskan.8. Lakukan inovasi produk dan digitalisasi dengan mencari referensi yang sesuai dengan kebutuhan BPR.9. Tindak lanjut dan pemenuhan atas temuan audit internal, audit eksternal maupun Otoritas Jasa Keuangan agar lebih diperhatikan sehingga tidak terjadi kesalahan-kesalahan berulang.10. Lakukan monitoring rutin ke debitur khususnya terhadap kredit baru dan lancar sehingga bisa dideteksi dengan cepat permasalahan yang mungkin timbul.11. Memberikan masukan dan menyetujui Rencana Bisnis Bank untuk tahun 2022.

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Prima Nadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Prima Nadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

BPR tidak memiliki komite

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

BPR tidak memiliki Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, Komite Remunerasi dan Nominasi

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Prima Nadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

BPR tidak memiliki komite

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Prima Nadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

BPR tidak memiliki komite

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Prima Nadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Direksi tidak memiliki saham di BPR

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Anggota Direksi, baik secara sendiri-sendiri maupun bersama-sama tidak ada yang memiliki saham di BPR Prima Nadi.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Prima Nadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Direksi tidak memiliki saham di perusahaan lain

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Anggota Direksi, baik secara sendiri-sendiri maupun bersama-sama tidak ada yang memiliki saham di perusahaan lain

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Prima Nadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Oenit Ingmadia	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	Albertus Ary Utama	tidak ada	tidak ada	tidak ada
3	I Gusti Ketut Sri Putranta	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Anggota Direksi PT. BPR Prima Nadi tidak memiliki hubungan keuangan dengan anggota Direksi Lain, Anggota Dewan Komisaris dan Pemegang Saham.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Prima Nadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Oenit Ingmadia	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	Albertus Ary Utama	tidak ada	tidak ada	tidak ada
3	I Gusti Ketut Sri Putranta	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Anggota Direksi PT. BPR Prima Nadi tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan anggota Direksi Lain, anggota Dewan Komisaris dan Pemegang Saham.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Prima Nadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1	Ronny Abdikesuma	900.000.000	10,00

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Anggota Dewan Komisaris atas nama Sdr. Ronny Abdikesuma memiliki saham sebesar 10 atau senilai Rp. 900.000.000.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Prima Nadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1	Ronny Abdikesuma	PT. BPR Prima Dewata	10,00
2	Ronny Abdikesuma	PT BPR Prima Sejahtera	10,00

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Anggota Dewan Komisaris PT. BPR Prima Nadi yaitu Sdr. Ronny Abdikesuma memiliki saham pada BPR lain yaitu pada PT. BPR Prima Dewata dan PT. BPR Prima Sejahtera masing-masing 10.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Prima Nadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	Ronny Abdikesuma	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	Ida Komang Suwignya	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Tidak terdapat hubungan keuangan antara Dewan Komisaris PT. BPR Prima Nadi dengan anggota Dewan Komisaris Lain, anggota Direksi dan Pemegang Saham.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Prima Nadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	Ronny Abdikesuma	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	Ida Komang Suwignya	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Tidak terdapat hubungan keluarga antara Dewan Komisaris PT. BPR Prima Nadi dengan anggota Dewan Komisaris Lain dan anggota Direksi.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Prima Nadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1	Gaji	3	445351248	2	311278512
2	Tunjangan	3	232004025	2	54300613
3	Tantiem	0	0	0	0
4	Kompensasi berbasis saham	0	0	0	0
5	Remunerasi lainnya	0	0	0	0
	Total		677355273		365579125

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Paket/kebijakan remunerasi bagi Direksi dan Dewan Komisaris PT. BPR Prima Nadi meliputi gaji dan tunjangan.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Prima Nadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

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	Mobil (3)	Mobil (2)
3	Asuransi Kesehatan	tidak ada	tidak ada
4	Fasilitas lainnya	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Fasilitas lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris PT. BPR Prima Nadi dalam bentuk transportasi yaitu mobil.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Prima Nadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Keterangan	Perbandingan	
		(a/b)	1
1	Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	3,98	1
2	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,51	1
3	Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,00	1
4	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1,53	1
5	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)	2,53	1

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Gaji yang diperbandingkan dalam ratio tersebut di atas, adalah imbalan yang diterima oleh anggota Dewan Komisaris, anggota Direksi dan pegawai per tahun. Yang dimaksud dengan pegawai adalah seluruh pegawai PT. BPR Prima Nadi.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Prima Nadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	18-01-2021	3	Permasalahan BPR
2	19-02-2021	2	Evaluasi Kredit Bermasalah dan Isu-Isu Strategis
3	17-03-2021	2	Evaluasi Kinerja dan Kebijakan Strategis BPR
4	13-04-2021	2	Evaluasi RBB Bulan Maret 2021 dan Isu-Isu Strategis
5	07-05-2021	2	Evaluasi RBB bulan April 2021 dan Kebijakan Strategis
6	11-06-2021	2	Evaluasi RBB bulan Mei 2021
7	09-07-2021	2	Evaluasi RBB bulan Juni 2021 dan Kebijakan Strategis
8	27-08-2021	2	Isu-Isu Strategis
9	06-09-2021	2	Evaluasi RBB bulan Agustus 2021
10	23-11-2021	2	Penetapan Rencana Bisnis BPR tahun 2022

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Sejak Bulan Januari 2021 hingga bulan Desember 2021, Dewan Komisaris melakukan rapat sebanyak 10 kali. Dan kehadiran Komisaris utama hanya pada Rapat bulan Januari 2021 dikarenakan setelah itu Komisaris Utama sakit dan tepatnya pada bulan Agustus 2021, Komisaris Utama meninggal dunia.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Prima Nadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1	Ronny Abdikesuma	10	0	100,00
2	Ida Komang Suwignya	10	0	100,00

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Pada tahun 2021, seluruh rapat Anggota Dewan Komisaris dilakukan dengan kehadiran fisik atau tatap muka.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Prima Nadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

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 (Apabila diperlukan)

Berdasarkan tabel tersebut diatas dapat disimpulkan bahwa selama periode Laporan tahun 2021 jumlah penyimpangan internal (internal fraud) yang terjadi pada PT. BPR Prima Nadi adalah Nihil atau dapat diartikan bahwa penyimpangan/kecurangan yang dilakukan oleh pengurus, pegawai tetap dan/atau tidak tetap terkait dengan proses kerja dan kegiatan operasional BPR yang mempengaruhi kondisi keuangan BPR secara signifikan tidak pernah terjadi.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Prima Nadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Permasalahan Hukum	Jumlah (satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	0	0
Dalam Proses Penyelesaian	1	1
Total	1	1

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

1. Untuk hukum perdata, PT. Rangga Rizki Pratama mengajukan gugatan ke Pengadilan pada bulan Mei 2021 dan saat ini sedang dalam proses penyelesaian. 2. Untuk hukum pidana, Wahab Nul saat ini sedang proses mediasi

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Prima Nadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Pada tahun 2021, tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Prima Nadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1	20210506	Kegiatan Sosial	Kegiatan ini merupakan pembelian beras untuk sumbangan Zakat	Masyarakat	940.000
2	20211209	Kegiatan Sosial	Partisipasi untuk bantuan bencana alam (banjir) di Kabupaten Lombok Barat	Masyarakat	2.000.000
3	20211216	Kegiatan Sosial	Partisipasi untuk bantuan bencana alam (banjir) untuk beberapa orang karyawan Prima Nadi	Karyawan	2.000.000

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Pada tahun 2021, PT. BPR Prima Nadi 3 kali memberikan Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial.



LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENANDATANGANAN LAPORAN TATA KELOLA

Dengan ini kami menyatakan bahwa:

**Laporan Penerapan Tata Kelola
PT. BPR PRIMA NADI 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 NADI 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).

Mataram, 21 April 2022

PT. BPR PRIMA NADI

Menyetujui


Ronny Abdikesuma
Komisaris



Oenit Ingmadia
Direktur Utama



PT. BPR PRIMA NADI

JL. A.A. Gde Ngurah No. 95 Cakranegara Mataram

Telepon: 0370-637269

Website: www.bpr-primanadi.com. Email: riskmanagement@bpr-primanadi.com

HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

A. Hasil Self Assessment

Nama BPR : PT. BPR PRIMA NADI
Alamat : JL. A.A. Gde Ngurah No. 95 Cakranegara Mataram
Nomor Telepon : 0370-637269
Posisi Laporan : Desember 2021
Modal Inti : Rp24.581.778.928,00
Total Aset : Rp244.670.219.671,00

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

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

No.	Faktor yang Dinilai	Nilai (S + P + H)	Nilai (Dibobot)
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	1.83	0.366
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	1.61	0.242
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0.00	0.000
4	Penanganan Benturan Kepentingan	1.60	0.160
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	2.07	0.207
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	1.85	0.185
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	1.10	0.028
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	1.96	0.196
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	1.90	0.143
10	Rencana Bisnis BPR	1.54	0.116
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	1.85	0.139
Nilai Komposit			1.800
Predikat Komposit			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 : 1.83)

Jumlah anggota Direksi PT. BPR Prima Nadi sebanyak 3 (tiga) orang dan masing-masing telah menjalankan tugas dan tanggung jawabnya sesuai dengan pedoman dan tata tertib Direksi yang telah ditetapkan. 1 (satu) anggota berfungsi sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 1.61)

Dewan Komisaris PT. BPR Prima Nadi telah melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

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

Pada periode tahun 2021, jumlah modal inti PT. BPR Prima Nadi masih dibawah Rp.50 Milyar sehingga belum membentuk Komite

4. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 1.6)

Selama periode tahun 2021, PT. BPR Prima Nadi tidak pernah mengalami benturan kepentingan

5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 2.07)

PT. BPR Prima Nadi selalu berusaha menurunkan tingkat pelanggaran terhadap ketentuan yang berlaku, namun selama tahun 2021, hasil yang dicapai belum maksimal karena ada beberapa keterlambatan pelaporan yang terjadi.

6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 1.85)

PT. BPR Prima Nadi telah menerapkan fungsi audit intern sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

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

PT. BPR Prima Nadi telah menerapkan fungsi audit ekstern sesuai dengan ketentuan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 1.96)

Sehubungan tahun 2021, modal inti PT. BPR Prima Nadi masih dibawah Rp. 50 Milyar, maka pada semester II tahun 2021 bank telah menerapkan 4 (empat) jenis risiko yaitu Risiko Kredit, Risiko Operasional, Risiko Kepatuhan dan Risiko Likuiditas.

9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 1.9)

Selama periode tahun 2021, PT. BPR Prima Nadi telah melaksanakan ketentuan BMPK secara baik dan tidak terdapat pelanggaran atau pelampauan BMPK.



PT. BPR PRIMA NADI

JL. A.A. Gde Ngurah No. 95 Cakranegara Mataram

Telepon: 0370-637269

Website: www.bpr-primanadi.com. Email: riskmanagement@bpr-primanadi.com

10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 1.54)

Penyusunan Rencana Bisnis PT. BPR Prima Nadi untuk tahun 2022 sebagian besar telah mempertimbangkan faktor eksternal dan internal, azas perbankan yang sehat dan prinsip kehati-hatian.

11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 1.85)

Transparansi Kondisi Keuangan & Non Keuangan PT. BPR Prima Nadi telah dilaksanakan dengan baik namun kedepan masih perlu ditingkatkan.

C. Kesimpulan Umum


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

Sebagaimana yang dituangkan dalam pasal 78 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 4/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 tentang Penerapan Tata Kelola bagi BPR, maka setelah dilakukan penilaian sendiri (Self Assesment) terhadap Penerapan Tata Kelola tahun 2021 diperoleh Nilai Komposit yaitu 1,8 (Satu koma delapan) atau berpredikat Baik.

Mataram, 21 April 2022

PT. BPR PRIMA NADI

Menyetujui


Ronny Abdikesuma
Komisaris



Oenit Ingmadia
Direktur Utama

Nama BPR	: PT BPR Prima Nadi
Posisi Laporan	: 31-12-2021
Alamat	: JL. A.A. Gde Ngurah No. 95 Cakranegara Mataram
Nomor Telepon	: 0370-637269
Modal Inti BPR	: 24.581.778.928,00
Total Aset BPR	: 244.670.219.671,00
Bobot BPR	: B
Status Audit Ekstern	: Diaudit
Nilai Komposit	: 1,8
Peringkat Komposit	: 2
Analisis	: Sebagaimana yang dituangkan dalam pasal 78 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 4/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 tentang Penerapan Tata Kelola bagi BPR, maka setelah dilakukan penilaian sendiri (Self Assesment) terhadap Penerapan Tata Kelola tahun 2021 diperoleh Nilai Komposit yaitu 1,8 (Satu koma delapan) atau berpredikat Baik.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Prima Nadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Faktor	Bobot Faktor	Struktur	Proses	Hasil	Penjumlahan S + P + H	Total Penilaian Faktor	Kesimpulan
Faktor 1: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi	0,200	0,67	0,90	0,26	1,83	0.366	Jumlah anggota Direksi PT. BPR Prima Nadi sebanyak 3 (tiga) orang dan masing-masing telah menjalankan tugas dan tanggung jawabnya sesuai dengan pedoman dan tata tertib Direksi yang telah ditetapkan. 1 (satu) anggota berfungsi sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan
Faktor 2: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris	0,150	0,61	0,80	0,20	1,61	0.242	Dewan Komisaris PT. BPR Prima Nadi telah melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
Faktor 3: Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0.000	Pada periode tahun 2021, jumlah modal inti PT. BPR Prima Nadi masih dibawah Rp.50 Milyar sehingga belum membentuk Komite
Faktor 4: Penanganan benturan kepentingan	0,100	1,00	0,40	0,20	1,60	0.160	Selama periode tahun 2021, PT. BPR Prima Nadi tidak pernah mengalami benturan kepentingan
Faktor 5: Penerapan fungsi kepatuhan BPR	0,100	0,80	1,04	0,23	2,07	0.207	PT. BPR Prima Nadi selalu berusaha menurunkan tingkat pelanggaran terhadap ketentuan yang berlaku, namun selama tahun 2021, hasil yang dicapai belum maksimal karena ada beberapa keterlambatan pelaporan yang terjadi.
Faktor 6: Penerapan fungsi audit intern	0,100	0,90	0,80	0,15	1,85	0.185	PT. BPR Prima Nadi telah menerapkan fungsi audit intern sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
Faktor 7: Penerapan fungsi audit ekstern	0,025	0,50	0,40	0,20	1,10	0.028	PT. BPR Prima Nadi telah menerapkan fungsi audit ekstern sesuai dengan ketentuan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK).
Faktor 8: Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern	0,100	1,00	0,86	0,10	1,96	0.196	Sehubungan tahun 2021, modal inti PT. BPR Prima Nadi masih dibawah Rp. 50 Milyar, maka pada semester II tahun 2021 bank telah menerapkan 4 (empat) jenis risiko yaitu Risiko Kredit, Risiko Operasional, Risiko Kepatuhan dan Risiko Likuiditas.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Prima Nadi

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Faktor	Bobot Faktor	Struktur	Proses	Hasil	Penjumlahan S + P + H	Total Penilaian Faktor	Kesimpulan
Faktor 9: Batas maksimum pemberian kredit	0,075	1,00	0,80	0,10	1,90	0.143	Selama periode tahun 2021, PT. BPR Prima Nadi telah melaksanakan ketentuan BMPK secara baik dan tidak terdapat pelanggaran atau pelampauan BMPK.
Faktor 10: Rencana bisnis BPR	0,075	0,84	0,60	0,10	1,54	0.116	Penyusunan Rencana Bisnis PT. BPR Prima Nadi untuk tahun 2022 sebagian besar telah mempertimbangkan faktor eksternal dan internal, azas perbankan yang sehat dan prinsip kehati-hatian.
Faktor 11: Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, serta pelaporan internal	0,075	1,00	0,70	0,15	1,85	0.139	Transparansi Kondisi Keuangan & Non Keuangan PT. BPR Prima Nadi telah dilaksanakan dengan baik namun kedepan masih perlu ditingkatkan.
Nilai Komposit						1.8	
Peringkat Komposit						Baik	