



LAPORAN PELAKSANAAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE PT BPR DASSA TAHUN 2021

**PT BPR DASSA
Graha Anabatic Lt 1
Jl Scientia Boulevard Kav U2
Summarecon Serpong
Kabupaten Tangerang
Propinsi Banten**

**LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA
PT BPR DASSA TAHUN 2021**

A. Penjelasan Umum

Pelaksanaan prinsip Good Corporate Government (GCG) merupakan unsur penting di industri perbankan mengingat risiko dan tantangan yang dihadapi oleh industry perbankan yang semakin meningkat. Penerapan prinsip GCG secara konsisten akan memperkuat posisi daya saing perusahaan, memaksimalkan nilai perusahaan, mengelola sumber daya dan risiko secara lebih efektif dan efisien yang pada akhirnya akan mempengaruhi tingkat kepercayaan pemegang saham dan stakeholders, meminimalisir risiko akibat ketidakpatuhan terhadap ketentuan yang berlaku, melaksanakan kode etik yang berlaku, serta mencegah praktek fraud sehingga Bank dapat tumbuh berkembang. Laporan Penerapan Good Corporate Governance dibuat untuk memenuhi kewajiban Bank dalam hal melaksanakan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 4 / POJK.03 / 2015 tanggal 31 Maret 2015 dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor. 5 / SEOJK.03 / 2016 tanggal 10 Maret 2016 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat. Penilaian GCG dilakukan dengan metode self-assessment berdasarkan laporan – laporan dan bukti dokumen pendukung lainnya, penilaian tersebut merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari penilaian tingkat Kesehatan bank. Laporan ini diharapkan dapat digunakan untuk kepentingan stakeholder guna mengetahui kinerja bank, tingkat kepatuhan (compliance) terhadap peraturan perundang – undangan yang berlaku dan nilai - nilai etika yang berlaku secara umum pada industri perbankan serta penerapan prinsip - prinsip dasar GCG yaitu:

1. Keterbukaan (Transparency) yaitu keterbukaan dalam mengemukakan informasi yang material dan relevan serta keterbukaan dalam proses pengambilan keputusan.
2. Akuntabilitas (Accountability) yaitu kejelasan fungsi dan pelaksanaan pertanggungjawaban organ BPR sehingga pengelolaannya berjalan secara efektif.
3. Per tanggungjawaban (Responsibility) yaitu kesesuaian pengelolaan BPR dengan peraturan perundang-undangan dan prinsip-prinsip pengelolaan BPR yang sehat.
4. Independensi (Independency) yaitu pengelolaan BPR secara profesional tanpa pengaruh atau tekanan dari pihak manapun.
5. Kewajaran (Fairness) yaitu keadilan dan kesetaraan dalam memenuhi hak-hak pemangku kepentingan (stakeholders) yang timbul berdasarkan perjanjian dan peraturan perundang-undangan.

B. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi

Kode Komponen	Nama	NIK	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
011000000000	Inge Djawanto	3674044909610010	0100	Direktur Utama
011000000000	Tubagus Sidik Jaya Permana	3172020711690010	0201	Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan
011000000000				
011000000000				
011000000000				

Direksi telah berupaya penuh melaksanakan rekomendasi Dewan Komisaris, antara lain melalui upaya pemenuhan penyelesaian tindak lanjut hasil pemeriksaan OJK dan penerapan ketentuan OJK dengan baik

C. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

Kode Komponen	Nama	NIK	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
012010000000	Ong Tek Tjan	3172061308690000	0200	Komisaris
012010000000				
012010000000				
012010000000				
012010000000				

Komisaris telah memberikan rekomendasi kepada Direksi diantaranya ; 1. Menyelesaikan permasalahan BMPK sesuai dengan rencana tindak yang disampaikan ke OJK. 2. Merekomendasikan Direksi untuk melakukan upaya perbaikan dan tindak lanjut atas hasil temuan audit internal maupun OJK. 3. Meningkatkan pelaksanaan program APU PPT secara menyeluruh.

D. Tugas dan Tanggung Jawab Komite

Kode Komponen	Komite	Status	Tugas dan Tanggung Jawab
013101000000			
013101000000			
013101000000			

Modal inti BPR Dassa per 31 Desember 2021 adalah sebesar Rp. 69.432.103.634,- maka sesuai ketentuan POJK nomor 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola BPR, tidak wajib membentuk Komite Audit maupun Komite Pemantau Risiko

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

Kode Komponen	Nama	NIK	Keahlian	Komite			Pihak Independen
				Audit	Pemantau Risiko	Remunerasi dan Nominasi	
013201000000							
013201000000							
013201000000							

BPR Dassa saat ini belum berkewajiban membentuk Komite

F. Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite

Kode Komponen	Komite	Program	Realisasi	Jumlah
013301000000				
013301000000				

BPR Dassa saat ini belum berkewajiban membentuk Komite

G. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

Kode Komponen	NIK	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
021010000000			
021010000000			
021010000000			

Anggota Direksi tidak mempunyai kepemilikan saham pada BPR Dassa

H. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

Kode Komponen	NIK	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
022010000000				
022010000000				
022010000000				

Anggota Direksi tidak mempunyai kepemilikan saham pada perusahaan lain

I. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

Kode Komponen	NIK	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Komisaris Lain	Pemegang Saham
031010000000	3674044909610010	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
031010000000	3172020711690010	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
031010000000				

Anggota Direksi BPR Dassa tidak mempunyai hubungan keuangan baik kepada sesama anggota Direksi lain, Anggota Komisaris maupun Pemegang Saham

J. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

Kode Komponen	NIK	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Komisaris Lain	Pemegang Saham
032010000000	3674044909610010	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
032010000000	3172020711690010	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
032010000000				

Anggota Direksi BPR Dassa tidak mempunyai hubungan keluarga baik kepada sesama anggota Direksi lain, Anggota Komisaris maupun Pemegang Saham

K. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

Kode Komponen	NIK	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
041010000000			
041010000000			
041010000000			

Anggota Komisaris tidak memiliki saham pada BPR Dassa

L. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

Kode Komponen	NIK	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
042010000000	3172061308690000		PT Terang Bagi Bangsa	40.00
042010000000				
042010000000				

Anggota Komisaris mempunyai kepemilikan pada perusahaan lain dengan prosentase kepemilikan saham sebesar 40%

M. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

Kode Komponen	NIK	Hubungan Keuangan		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
051010000000	3172061308690000	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
051010000000				
051010000000				

Anggota Komisaris tidak mempunyai hubungan keuangan baik dengan Direksi maupun Pemegang Saham

N. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

Kode Komponen	NIK	Hubungan Keluarga		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
052010000000	3172061308690000	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
052010000000				
052010000000				

Anggota Komisaris tidak mempunyai hubungan keluarga baik dengan anggota Direksi maupun Pemegang Saham

O. Paket/Kebijakan Remunerasi bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS

Kode Komponen	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
611	Gaji	2	1.440.000.000	1	300.000.000
612	Tunjangan	0	0	0	0
613	Tantiem	0	0	0	0
614	Kompensasi berbasis saham	0	0	0	0
615	Remunerasi lainnya	0	0	0	0
616	Total		0		0

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

Kode Komponen	Jenis Fasilitas Lain (Dalam 1 Tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas	
		Direksi	Dewan Komisaris
622	Transportasi	2 kendaraan operasional	

Anggota Direksi masing-masing memperoleh fasilitas 1 unit kendaraan operasional

Q. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Kode Komponen	Keterangan	Perbandingan	
		(a/b)	1
07010000000	Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	6.47	1
07020000000	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	3.00	1
07030000000	Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1.00	1
07040000000	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi (b)	3.60	1
07050000000	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)	3.27	1
Footer 1			

R. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

Kode Komponen	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
081010000000	20210108	5	Membahas hasil usaha BPR Dassa
081010000000	20210503	5	Membahas kinerja quartal 1/2021 BPR
081010000000	20210628	5	Membahas mengenai perpanjangan
081010000000	20210802	5	Membahas mengenai kekosongan
081010000000	20210823	5	Membahas calon head funding dan
081010000000	20211206	14	Pembahasan RBB 2022
081010000000			

S. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

Kode Komponen	NIK	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
082010000000	3172061308690000	6	0	100.00
082010000000				
082010000000				
082010000000				
082010000000				

T. Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)

Kode Komponen	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
910	Total Fraud	0	0	0	0	0	0	0	0
911	Telah Diselesaikan		0		0		0		0
912	Dalam Proses Penyelesaian	0	0	0	0	0	0	0	0
913	Belum Diupayakan Penyelesaiannya	0	0	0	0	0	0	0	0
920	revisi dan/atau melalui proses		0		0		0		0
Footer 1									

U. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Kode Komponen	Uraian Permasalahan	Jumlah (satuan)	
		Perdata	Pidana
1001	Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	0	0
1002	Dalam Proses Penyelesaian	0	0
1003	Total	0	0

Selama tahun 2021 tidak ada permasalahan hukum yang dihadapi oleh BPR Dassa

V. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

Kode Komponen	Pihak yang Memiliki			Pengambil Keputusan			Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	Nama	Jabatan	NIK	Nama	Jabatan	NIK			
110100000000									
110100000000									
110100000000									

W. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

Kode Komponen	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
120100000000					
120100000000					

Selama tahun 2021 BPR Dassa tidak ada pemberian dana untuk kegiatan sosial maupun politik

Kesimpulan Umum Hasil Penilaian Penerapan Tata Kelola BPR

Nama BPR : PT BPR DASSA
 Alamat : Graha Anabatic, Jl. Scientia Boulevard Kav U2, Summarecon Serpong
 Nomor Telepon : 021. 22220099
 Posisi Laporan : Desember 2021
 Modal Inti : Rp. 69.432.103.634,-
 Total Aset : Rp. 409.727.305.541,-

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

- a. Nilai komposit GCG sebesar 2.1
- b. Peringkat komposit Baik

Adapun nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut :

No.	Faktor	Penjumlahan	Nilai	Kesimpulan
		(S + P + H)	(dibobot)	
1	Faktor 1: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi	1.63	0.326	Secara garis besar pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi telah dilaksanakan sesuai ketentuan namun demikian masih terdapat kekurangan yakni belum terpenuhinya jumlah anggota Direksi minimal 3 orang.
2	Faktor 2: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris	2.24	0.336	Secara garis besar pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris telah sesuai ketentuan walaupun masih belum terpenuhinya jumlah anggota Komisaris
3	Faktor 3: Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite	0	0	BPR Dassa belum wajib memiliki Komite
4	Faktor 4: Penanganan benturan kepentingan	2.5	0.25	Seluruh anggota Direksi dan Komisaris dan Pejabat Eksekutif tidak mengambil tindakan yang dapat merugikan Bank dan melakukan transaksi yang memiliki benturan kepentingan
5	Faktor 5: Penerapan fungsi kepatuhan BPR	2.18	0.218	BPR telah membentuk Satker Kepatuhan walaupun dalam pelaksanaan masih terdapat kekurangan tetapi BPR Dassa berkomitmen untuk memperbaiki kekurangan tersebut
6	Faktor 6: Penerapan fungsi audit intern	2.2	0.22	BPR telah membentuk Satker Audit Internal walaupun dalam pelaksanaan masih terdapat kekurangan tetapi BPR Dassa berkomitmen untuk memperbaiki kekurangan tersebut
7	Faktor 7: Penerapan fungsi audit ekstern	1.8	0.045	Penugasan audit kepada Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik (KAP) telah memenuhi aspek-aspek legalitas perjanjian kerja, ruang lingkup audit, standar profesional akuntan public dan KAP yang ditunjuk juga telah terdaftar di OJK
8	Faktor 8: Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern*)	2.29	0.229	BPR telah melaksanakan penerapan manajemen risiko dan sistem pengendalian intern secara menyeluruh walaupun belum sempurna dan BPR berkomitmen untuk memperbaikinya.
9	Faktor 9: Batas maksimum pemberian kredit	2.3	0.173	BPR memiliki kebijakan tentang BMPK dan proses pemberian kredit juga telah memenuhi ketentuan yang berlaku
10	Faktor 10: Rencana bisnis BPR	2.04	0.153	Rencana bisnis BPR telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris sesuai dengan visi dan misi BPR, dan didukung sepenuhnya oleh pemegang saham.
11	Faktor 11: Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, serta pelaporan internal	2	0.15	BPR telah melaksanakan transparansi kondisi keuangan dan non keuangan yang telah sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
	Nilai Komposit		2.1	
	Peringkat Komposit		2	

PT BPR Dassa telah menerapkan prinsip-prinsip GCG dan PT BPR Dassa akan terus berusaha meningkatkan penerapan GCG dalam setiap kegiatan usahanya pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi dapat sepenuhnya menerapkan prinsip-prinsip GCG tersebut. Predikat komposit "Baik" yang diperoleh merupakan suatu wujud nyata Bank untuk memberikan komitmen yang tinggi terhadap GCG dalam tata Kelola perusahaan yang telah dilakukan selama ini, serta bertujuan untuk meningkatkan kinerja dan pelayanan kepada stakeholders.

Tangerang, 25 April 2022
PT BPR DASSA



Inge Djawanto
Direktur Utama



Tb. Sidik Jaya Permana
Direktur Kepatuhan



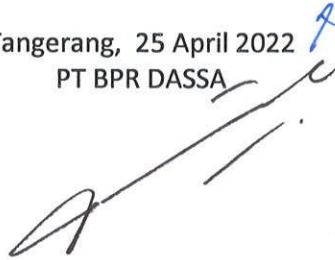
Ong Tek Tjan
Komisaris

LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENANDATANGANAN
LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA
PT BPR DASSA
TAHUN 2021

Tangerang, 25 April 2022
PT BPR DASSA



Inge Djawanto
Direktur Utama



Tb. Sidik Jaya Permana
Direktur Kepatuhan



Ong Tek Tjan
Komisaris