

LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA PT. BPR DANA PUTRA TAHUN 2017

I. PENDAHULUAN

Perkembangan industri perbankan yang sangat pesat pada umumnya disertai dengan semakin kompleksnya kegiatan usaha Bank yang mengakibatkan peningkatan eksposur risiko Bank. *Good Corporate Governance* (GCG) 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 (*code of conduct*) yang berlaku secara umum dalam industri perbankan, Bank wajib melaksanakan kegiatan usahanya dengan berpedoman pada prinsip-prinsip GCG.

Adapun tujuan Pelaksanaan Tata Kelola (Good Corporate Governance) di PT. BPR Dana Putra :

- Meningkatkan kinerja Bank dengan menerapkan GCG dalam segala kegiatan Bank sejalan dengan visi, misi dan rencana strategi usaha yang telah ditetapkan Bank.
- Menjaga agar kegiatan operasional Bank mematuhi peraturan internal dan eksternal Bank, serta perundangan yang berlaku.
- Meningkatkan pertanggungjawaban dan memberikan nilai tambah Bank kepada Stakeholders.
- Memperbaiki budaya kerja Bank.
- Mengelola sumber daya Bank secara lebih amanah.
- Mendorong dan mendukung pengembangan Bank.

II. PENERAPAN TATA KELOLA PT. BPR DANA PUTRA

Penerapan Tata Kelola (*Good Corporate Governance*) berdasarkan hasil *Self Assessment* meliputi aspek sebagai berikut :

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi

Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi antara lain jumlah dan komposisi anggota Direksi sebagai berikut :

- Pengangkatan Sdr. Wendy Sarjono sebagai Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan dengan masa jabatan 5 (lima) tahun terhitung tanggal 14 Juni 2017 sampai dengan 14 Juni 2022.
- Pengangkatan kembali Sdri. Maria Oktoberiyana sebagai Direktur Utama dengan masa jabatan 5 (lima) tahun terhitung dari tanggal 14 Juni 2017 sampai dengan 14 Juni 2022.
- Setiap anggota Direksi telah sepenuhnya lulus Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (PKK).
- Direksi dipimpin oleh Direktur Utama, dengan komposisi sebagai berikut :
 - ✓ Direktur Utama : Maria Oktoberiyana
 - ✓ Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan : Wendy Sarjono
- Tugas dan tanggung jawab Direktur Utama
 1. Bertanggung jawab penuh kepada Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) atas pelaksanaan kepengurusan perseroan sesuai dengan perundang – undangan.
 2. Direktur Utama telah menerapkan tata kelola dalam setiap kegiatan usaha perseroan yaitu telah terpenuhinya fungsi Audit Intern, Kepatuhan, APU & PPT, dan Manajemen Risiko.
 3. Direktur Utama telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris Otoritas Jasa Keuangan dan / atau otoritas lainnya.
 4. Direktur Utama telah mengusahakan dan menjamin terlaksananya usaha dan kegiatan perseroan sesuai dengan maksud dan tujuan kegiatan usahanya.
- Tugas dan tanggung jawab Direktur Yang Memebawahkan Fungsi Kepatuhan
 1. Bertanggung jawab penuh kepada Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) atas pelaksanaan kepengurusan perseroan sesuai dengan perundang – undangan.
 2. Bertanggung jawab terhadap terlaksananya fungsi kepatuhan pada perseroan.
 3. Dapat menangani penghimpunan dana, akan tetapi tidak menangani penyaluran dana.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris

Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris antara lain jumlah dan komposisi anggota Direksi serta tindak lanjut rekomendasi Dewan Komisaris sebagai berikut :

- Pengunduran diri Sdr. Sjamsuri Liga sebagai Komisaris Utama PT. BPR Dana Putra pada tanggal 14 Juni 2017.
- Pengangkatan kembali Sdr. Sendjaja Tjandra sebagai Komisaris dengan masa jabatan 5 (lima) tahun terhitung dari tanggal 14 Juni 2017 sampai dengan 14 Juni 2022.
- Pengangkatan Sdr. Liga Maxwell sebagai Komisaris dengan masa jabatan 5 (lima) tahun terhitung tanggal 22 November 2017 sampai dengan 22 November 2022.
- Setiap anggota Dewan Komisaris dan Direksi telah sepenuhnya lulus Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (PKK).
- Dewan Komisaris berjumlah 2 (dua) orang sama dengan jumlah Direksi dengan komposisi sebagai berikut :
 - ✓ Komisaris : Sendjaja Tjandra
 - ✓ Komisaris : Liga Maxwell
- Sesama anggota Dewan Komisaris dan Direksi tidak memiliki hubungan keuangan, kepengaruhan, kepemilikan saham, dan atau hubungan keluarga yang mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen.
- Tugas dan tanggung jawab anggota Komisaris
 1. Dewan Komisaris telah melaksanakan tugasnya sesuai dengan peraturan perundang – undangan, anggaran dasar, dan keputusan RUPS serta bertanggung jawab penuh kepada Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) atas pelaksanaan pengawasan perseroan.
 2. Dewan Komisaris telah memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi yaitu telah terpenuhinya fungsi Audit Intern, Kepatuhan, APU & PPT, dan Manajemen Risiko.
 3. Dewan Komisaris telah melaksanakan pengawasan terhadap tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi dan mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis perseroan. Dan dalam pengawasan, Dewan Komisaris tidak ikut serta dalam pengambilan keputusan mengenai kegiatan operasional BPR, kecuali terkait dengan penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai batas maksimum pemberian kredit BPR, hal – hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundang – undangan. Pengambilan keputusan oleh Dewan

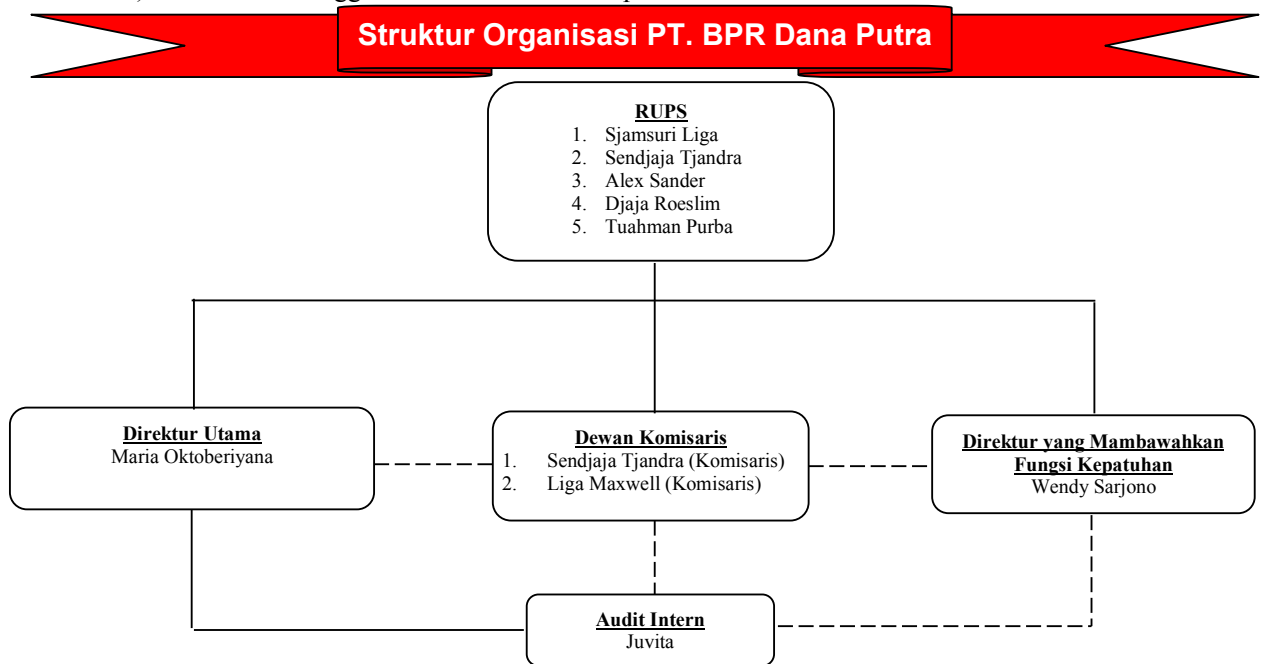
Komisaris sebagaimana dimaksud merupakan bagian dari tugas dan tanggung jawab Direksi atas pelaksanaan tugas kepengurusan BPR.

4. Dewan Komisaris telah memastikan bahwa Direksi 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, dan / atau otoritas lainnya.
- Tindak lanjut rekomendasi Dewan Komisaris kepada anggota Direksi sehubungan dengan tugas dan tanggung jawab, antara lain sebagai berikut :
 1. Penghapusan kredit macet tahun 2017.
 2. Persetujuan biaya RUPS.
 3. Persetujuan kenaikan gaji karyawan tahun 2018
 4. Persetujuan perubahan ketentuan yang mengatur tentang hak-hak dan fasilitas Komisaris dan Direksi.
 5. Persetujuan Pembagian Tugas, Wewenang dan Tanggung jawab Direksi.
 6. Persetujuan surat keputusan pendelegasian wewenang Direktur Utama.
 7. Persetujuan RKAT tahun 2017 dan RBB tahun 2018
 8. Persetujuan berbagai penyimpangan dalam operasional dan kredit tetapi tidak melanggar atau melampaui ketentuan yang berlaku di atasnya.

3. Kelengkapan dan pelaksanaan tugas komite – komite

Sesuai pasal 32 ayat 1 POJK Tata Kelola BPR, Dewan Komisaris pada BPR dengan modal inti paling sedikit Rp 80.000.000.000,- (delapan puluh milyar rupiah) wajib membentuk paling sedikit 2 komite yaitu Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko. Berdasarkan modal inti PT. BPR Dana Putra kurang dari 50.000.000.000 (lima puluh milyar rupiah) tidak memiliki komite audit atau komite pemantau risiko. PT. BPR Dana Putra hanya memiliki pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan Audit Intern BPR.

a) Struktur keanggotaan keahlian dan independensi Audit Intern.



PT. BPR Dana Putra telah memiliki struktur keanggotaan, keahlian dan independensi yaitu :

➤ **Audit Intern : Juvita**

Audit Intern diketahui oleh Komisaris yang berasal dari Karyawan PT. BPR Dana Putra yang diposisikan secara Independen. Tingkat independen dari Audit Internal ini tidak memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan, Direksi dan/atau Pemegang Saham Pengendali atau hubungan dengan Bank, yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen. Tugas dan tanggungjawab Audit Internal, telah diatur dalam Standar Operasional dan Prosedur (SOP) GCG PT. BPR Dana Putra.

4. Penanganan Benturan Kepentingan

Penanganan benturan kepentingan dilakukan apabila adanya benturan kepentingan yang dilakukan oleh anggota Direksi, Dewan Komisaris dan Pejabat Eksekutif Bank yang dapat merugikan perusahaan. Hal tersebut dapat diketahui dengan adanya laporan Intern dalam fungsi pengawasan yang dilakukan oleh Audit Intern dan Dewan Komisaris. Pada tahun 2017 PT. BPR Dana Putra tidak terdapat hal – hal yang terkait dengan benturan kepentingan yang dilakukan oleh anggota Direksi, Dewan Komisaris dan Pejabat Eksekutif Bank yang dapat merugikan perusahaan.

5. Penerapan Fungsi Kepatuhan, Audit Intern dan Audit Ekstern

➤ Fungsi Kepatuhan

- Penunjukkan Direktur Utama dan Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan telah sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
- Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan dan Pejabat Eksekutif Kepatuhan untuk pelaksanaannya, telah berupaya untuk memastikan bank telah melaksanakan kepatuhan terhadap sistem dan prosedur operasional (SOP), peraturan Bank Indonesia, peraturan OJK, maupun peraturan perundang-undangan yang berlaku.

➤ Fungsi Audit Intern

- Pelaksanaan fungsi audit intern yang dilaksanakan oleh auditor internal yang dalam melaksanakan tugasnya telah berjalan baik dan efektif sesuai Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank (SPFAIB).
- Dalam melakukan pemeriksaan audit intern telah berpedoman pada Audit Intern Berbasis Risiko (*Risk Based Audit*), seperti SOP Internal, Ketentuan dan Peraturan Bank Indonesia dan OJK serta peraturan-peraturan yang terkait lainnya.
- Audit Internal dalam melaksanakan pemeriksaannya berupa Audit Bulanan (*Rekap hasil Audit Harian, dan Mingguan*), Audit Semesteran, Audit Tahunan dan Audit Khusus yang sesuai dengan rencana tahunan yang disetujui oleh Direksi dan Dewan Komisaris.
- Audit Internal menyampaikan Laporan Hasil Audit kepada Direktur Utama dengan tembusan ke Dewan Komisaris.
- Audit Intern melaksanakan proses audit yang telah direncanakan secara efektif dan efisien.

➤ Fungsi Audit Ekstern

- Bank telah menunjuk kantor Akuntan Publik (KAP) yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan untuk melaksanakan Audit Laporan Keuangan secara Independen.
- Penunjukkan KAP sesuai dengan keputusan Direksi dan Dewan Komisaris.
- KAP telah menyampaikan hasil audit kepada bank tepat waktu dan mampu bekerja secara independen.

Nama	2013	2014	2015	2016	2017
Kantor Akuntan Publik	Harris & Gindo	Indarto Waluyo	Indarto Waluyo	Indarto Waluyo	Henry & Sugeng
Akuntan Publik	Harris Siregar	Indarto Waluyo	Indarto Waluyo	Indarto Waluyo	Henry & Sugeng

6. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern.

- Pengawasan Aktif Dewan Komisaris dan Direksi.
 - Dewan Komisaris mempunyai kewajiban untuk melakukan penilaian secara berkala dan memberikan rekomendasi tentang risiko serta penerapan manajemen risiko di bank, dalam menjalankan kewajiban tersebut Komisaris dapat dibantu oleh Audit Internal.
 - Dewan Komisaris melakukan peran aktif dalam pengawasan penerapan Manajemen Risiko yang dilakukan oleh Direksi, antara lain dengan menyetujui dan mengevaluasi kebijakan manajemen risiko, serta mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko.
 - Direksi telah bertanggungjawab atas pelaksanaan kebijakan manajemen risiko dan eksposur risiko yang diambil oleh bank secara keseluruhan, termasuk mengevaluasi dan memberikan arahan strategi manajemen risiko.
- Kecukupan Kebijakan, Prosedur dan Penetapan Limit.
 - Direksi telah melakukan pengangkatan Pejabat Eksekutif Manajemen Risiko pada tanggal 27 Oktober 2017.
 - Direksi telah mengevaluasi dan memutuskan transaksi (*credit line*) yang memerlukan persetujuan Direksi.
 - Telah dilakukan penetapan dan persetujuan limit risiko secara keseluruhan, per jenis risiko dan per aktivitas fungsional (kegiatan usaha) Bank.
 - PT. BPR Dana Putra sudah menerapkan Kebijakan Manajemen Risiko dengan sepenuhnya sesuai ketentuan OJK, serta melakukan review atas setiap Kebijakan Risiko yang baru terbit.

7. Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK)

Penyediaan Dana Kepada Pihak Terkait (*Related Party*) dan Penyediaan Dana Besar (*Related Party*) atau BPMK.

- Bank tidak pernah melanggar dan melampaui ketentuan BMPK dan Penyediaan Dana kepada pihak terkait.
- Bank telah memintakan kepada pihak terkait untuk mengisi formulir penyediaan dana pihak terkait beserta keluarganya.
- Bank sudah membuat ketentuan mengenai BMPK PT. BPR Dana Putra.
- Penyediaan Dana kepada Pihak terkait dan Penyediaan dana Besar diputuskan oleh Manajemen secara independen.

- Bank telah menyampaikan secara berkala Laporan BMPK kepada Bank Indonesia / OJK.
- Penyediaan dana kepada pihak terkait dan debitur inti posisi Desember 2016 sebagai berikut :

No	Penyediaan Dana	Jumlah	
		Debitur	Nominal (Jutaan Rp)
1	Kepada Pihak Terkait	1	245.330
2	Kepada Debitur Inti :		
	a. Individu	-	-
	b. Group	-	-

8. Rencana Bisnis PT. BPR Dana Putra

➤ Rencana Jangka Pendek tahun 2018

Beberapa faktor penting yang menjadi perhatian dalam pengembangan bisnis di tahun 2018.

- Tingkat Rasio Non Performing Loan (NPL) diusahakan tidak melebihi 5% (SEHAT).
- Meningkatkan penghimpunan dana pihak ketiga pada tahun 2018 dan meningkatkan pinjaman yang diberikan.
- Meningkatkan rasio Loan to Deposits Rate (LDR) dengan mengoptimalkan *idle fund* yang ada.
- Menekan efisiensi biaya yang mungkin timbul sehingga rasio Beban Operasional pada Pendapatan Operasional dapat terjaga.

Memperhatikan hal tersebut, pengembangan usaha yang akan dijadikan strategi PT. BPR Dana Putra jangka pendek difokuskan pada peningkatan profitabilitas serta untuk meminimalkan risiko dan infrastruktur yang kuat sehingga mendukung ekspansi bisnis dan meningkatnya efisiensi melalui inisiatif yang diarahkan pada :

- Melanjutkan pertumbuhan penyaluran kredit dengan fokus kepada segmen UMKM dan konsumsi, secara selektif ditujukan pada sektor produktif. Target pertumbuhan Kredit secara keseluruhan sebesar 7,93% dan rasio LDR sebesar 77,71%, peningkatan ekspansi ini dalam rangka meningkatkan peran intermediasi yang diemban PT. BPR Dana Putra.
- Pertumbuhan DPK tidak terlalu difokuskan yakni meningkat 4,07% dibanding tahun 2016 dikarenakan LDR bank pada tahun 2017 tergolong stabil yaitu diangka 76,04%, sehingga dalam rencana target pertumbuhan deposito tahun 2018 ditargetkan akan meningkat sebanyak 3% - 4%.

- Menyelaraskan pengembangan teknologi khususnya sistem IT yang berbasis SAK ETAP untuk mendukung pertumbuhan bisnis dan peningkatan pelayanan.
- Memperkuat kemampuan SDM dengan penekanan pada peningkatan profesionalisme, produktivitas dan integritas SDM.
- Menjaga kestabilan rasio pendapatan dan biaya (BOPO).
- Penyempurnaan pengawasan risiko kredit dan berkonsentrasi pada penagihan dan perbaikan struktur (*collection and recovery*).
- Implementasi GCG untuk kepentingan intern agar memudahkan dalam mempersiapkan RUPS.
- Pelaksanaan program perubahan yang penting secara bertahap dan berkesinambungan.

➤ Rencana Jangka Menengah Tahun 2018

1) Finansial

- Mencapai rata-rata ROE di atas 20%.
- Pertumbuhan kredit untuk mendorong percepatan peningkatan LDR.
- Meningkatkan ratio antara pendapatan dan biaya di atas batas normatif.

2) Customer

- Secara konsisten meningkatkan standar pelayanan kepada nasabah, membangun perilaku dan budaya pelayanan untuk seluruh karyawan dan memotivasi serta menciptakan lingkungan yang positif.
- Mencapai pangsa pasar di segmen UMKM.
- Terbentuknya citra positif dan menjadi kebanggaan bagi nasabah dengan menggunakan jasa layanan PT. BPR Dana Putra.

3) Karyawan

- Mencapai skor tertinggi dalam survey kepuasan karyawan.
- Peningkatan kesejahteraan karyawan sebagai motivasi dan kompensasi kinerja.
- Meningkatnya profesionalisme SDM PT. BPR Dana Putra melalui *Competency Based Human Resources Management*.

9. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan Bank

a. Transparansi Informasi Produk Bank

- Bank telah menyusun SOP tentang Transparansi Informasi Produk Bank dan SOP Penyelesaian Pengaduan Nasabah.
- Bank telah menyampaikan instruksi Direksi tentang Mediasi Perbankan apabila nasabah tidak puas dengan penyelesaian yang dilakukan oleh bank.
- Laporan Tahunan Bank telah disusun dan disajikan kepada pihak Otoritas Jasa Keuangan (OJK) tentang Transparansi Kondisi Keuangan Bank.
- Bank telah mempublikasikan Laporan tahunan dan Laporan Keuangan Publikasi secara tepat waktu.
- PT. BPR Dana Putra menyampaikan laporan GCG kepada Dewan Komisaris, sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

b. Kepemilikan Saham Direksi

Nama	Kepemilikan saham anggota Direksi			
	PT. BPR Dana Putra	Bank Lain	Lembaga Keuangan Bukan Bank	Perusahaan Lain
Maria Oktoberiyana	-	-	-	-
Wendy Sarjono	-	-	-	-

c. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

Nama	Kepemilikan saham anggota Dewan Komisaris			
	PT. BPR Dana Putra	Bank Lain	Lembaga Keuangan Bukan Bank	Perusahaan Lain
Sendjaja Tjandra	√	-	-	√
Liga Maxwell	-	-	-	-

d. Hubungan Keuangan dan/atau Hubungan Keluarga Anggota Direksi dengan Anggota Direksi Lain, Dewan Komisaris dan/atau Pemegang Saham

➤ Hubungan Keuangan

Seluruh anggota Direksi PT. BPR Dana Putra tidak memiliki hubungan keuangan dalam hal menerima penghasilan, bantuan keuangan, atau pinjaman dari Pemegang Saham Pengendali bank.

Nama	Jabatan	Hubungan keuangan dengan					
		Dewan Komisaris		Direksi		Pemegang Saham Pengendali	
		Ya	Tidak	Ya	Tidak	Ya	Tidak
Maria Oktoberiyana	Direktur Utama	-	√	-	√	-	√
Wendy Sarjono	Direktur	-	√	-	√	-	√

➤ Hubungan Keluarga

Direksi PT. BPR Dana Putra tidak memiliki hubungan keluarga sampai dengan derajat kedua antara sesama anggota Direksi lain, Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham Pengendali.

Nama	Jabatan	Hubungan keluarga dengan					
		Dewan Komisaris		Direksi		Pemegang Saham Pengendali	
		Ya	Tidak	Ya	Tidak	Ya	Tidak
Maria Oktoberiyana	Direktur Utama	-	√	-	√	-	√
Wendy Sarjono	Direktur	-	√	-	√	-	√

e. Hubungan Keuangan dan/atau Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris dengan Anggota Dewan Komisaris Lain, Direksi dan/atau Pemegang Saham

➤ Hubungan Keuangan

Nama	Jabatan	Hubungan keuangan dengan					
		Dewan Komisaris		Direksi		Pemegang Saham	
		Ya	Tidak	Ya	Tidak	Ya	Tidak
Sendjaja Tjandra	Komisaris	-	√	-	√	√	-
Liga Maxwell	Komisaris	-	√	-	√	√	-

➤ Hubungan Keluarga

Dewan Komisaris PT. BPR Dana Putra tidak memiliki hubungan keluarga sampai dengan derajat kedua antara sesama anggota Dewan Komisaris, Direksi dan Pemegang Saham Pengendali.

Nama	Jabatan	Hubungan keluarga dengan					
		Dewan Komisaris		Direksi		Pemegang Saham Pengendali	
		Ya	Tidak	Ya	Tidak	Ya	Tidak
Sendjaja Tjandra	Komisaris	-	√	-	√	-	√
Liga Maxwell	Komisaris	-	√	-	√	√	-

f. Paket Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain Bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS

Berdasarkan keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Tahun 2017 telah menetapkan besarnya gaji Direksi dan honorarium Dewan Komisaris PT. BPR Dana Putra.

Paket / kebijakan remunerasi dan fasilitas lain bagi Dewan komisaris dan Direksi meliputi remunerasi berupa :

1. Jumlah anggota Dewan Komisaris dan Direksi yang menerima paket remunerasi (gaji, tunjangan, dan tantiem) dalam tahun 2017 yang dikelompokkan dalam kisaran tingkat penghasilan sebagai berikut :

Jumlah Renumerasi per Orang dalam 1 tahun*)	Jumlah Direksi	Jumlah Komisaris
Di atas Rp 2 miliar	-	-
Di atas Rp 1 miliar s.d 2 miliar	-	-
Di atas Rp 500 juta s.d 1 miliar	2 orang	2 orang
Rp 500 juta ke bawah	-	-

2. Paket remunerasi yang diterima anggota Dewan Komisaris dan Direksi dalam bentuk non natura (gaji, penghasilan tetap lainnya) dan tidak menerima kompensasi berbasis saham.
3. Remunerasi bagi pengurus PT. BPR Dana Putra yang ditetapkan dalam RUPS dengan memperhatikan tugas, wewenang, tanggung jawab, dan risiko dari masing – masing anggota Direksi dan Dewan Komisaris.
4. Anggota Direksi dan Dewan Komisaris tidak mendapatkan fasilitas lain (tidak dalam bentuk uang) seperti perumahan, transportasi dan asuransi kesehatan.

g. Rasio Gaji Tertinggi dan Terendah

Gaji merupakan hak pegawai yang diterima dan dinyatakan dalam bentuk uang sebagai imbalan dari PT. BPR Dana Putra kepada pegawai yang ditetapkan dan dibayarkan menurut perjanjian kerja, kesepakatan, atau peraturan perundang – undangan, termasuk tunjangan bagi pegawai dan keluarganya atau suatu pekerjaan dan / atau jasa yang telah dilakukan. Besaran gaji berdasarkan masa kerja dan atau jabatan.

Berikut adalah rasio gaji tertinggi dan terendah dalam skala perbandingan :

Rasio	Skala Perbandingan
Rasio gaji pegawai yang tertinggi dan terendah	32,5%
Rasio gaji Direksi tertinggi dan terendah	63,49%
Rasio gaji Komisaris yang tertinggi dan terendah	50,00%
Rasio gaji Direksi tertinggi dan Komisaris tertinggi	39,68%
Rasio gaji Direksi tertinggi dan pegawai yang tertinggi	33,06%

h. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

1. Rapat Dewan Komisaris telah diatur dengan ketentuan internal Dewan Komisaris dan pengaturan Rapat Dewan Komisaris juga dicantumkan dalam SOP GCG tentang Pedoman bagi Dewan Komisaris dan Direksi.
2. Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris telah dituangkan dalam Risalah Rapat.
3. Frekuensi rapat yang dilaksanakan oleh Dewan Komisaris sebanyak 4 kali dalam setahun.

i. Jumlah Penyimpangan Intern (Internal Froud)

Penyimpangan / kecurangan Internal Bank yang dilakukan oleh para pegawai Bank, baik yang berkaitan dengan simpanan dana masyarakat atau penyalahgunaan kredit di PT. BPR Dana Putra selama tahun 2017 adalah Tidak ada/ Tidak pernah terjadi.

j. Permasalahan Hukum

Permasalahan hukum secara perdata atau pidana yang dihadapi oleh PT. BPR Dana Putra, selama tahun 2017 adalah Tidak ada, baik yang berkaitan dengan penyalahgunaan kredit atau simpanan dana masyarakat.

k. Transaksi yang Mendukung Benturan Kepentingan

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

I. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Politik

Pemberian dana kepada pihak-pihak tertentu dilakukan oleh PT. BPR Dana Putra selama tahun 2017 adalah untuk kepentingan sosial dan politik Tidak Ada.

III. Kesimpulan Umum hasil Self Assessment Penerapan Tata Kelola (*Good Corporate Governance*).

Berdasarkan hasil *Self Assessment* penerapan tata kelola (GCG) PT. BPR Dana Putra periode Desember 2017, disampaikan hal-hal sebagai berikut :

- a. Nilai Komposisi GCG sebesar 1.12 dengan prediksi Sangat Baik
- b. Peringkat masing-masing per Faktor adalah :

No	Aspek yang Dinilai	Bobot	Peringkat	Nilai
1	Pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Direksi	10.00%	2	0.20
2	Pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Dewan Komisaris	10.00%	1.7	0.17
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0	0	0
4	Penanganan Benturan Kepentingan	10.00%	1	0.10
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan Bank	10.00%	1	0.10
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	10.00%	1.7	0.11
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	10.00%	0.3	0.03
8	Penerapan Fungsi Manajemen Risiko dan Pengendalian Intern	10.00%	1.4	0.14
9	Penyediaan Dana kepada Pihak Terkait (<i>Related Party</i>) dan Debitur Besar (<i>Large Exposure</i>)	10.00%	0.8	0.08
10	Rencana Bisnis BPR	10.00%	0.8	0.08
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan Bank, Laporan GCG dan laporan Internal	10.00%	0.8	0.08
	Nilai Komposit	100.00%		1.06
	Prediksi Komposit			Sangat Baik

c. Kekuatan Pelaksanaan GCG

- Dengan disusunnya SOP GCG PT. BPR Dana Putra, tata kelola Bank akan berjalan baik sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
- Dengan adanya pedoman bagi Dewan Komisaris dan Direksi dapat melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara efektif.
- Dewan Komisaris telah melaksanakan program kerja dan rapat secara efektif dan efisien yang dapat menjadi acuan bagi keputusan Dewan Komisaris.
- Fungsi kepatuhan Bank, Fungsi Audit Intern, Fungsi Audit ekstern berjalan sesuai dengan Ketentuan GCG.

Terlampir disampaikan Hasil *Self Assessment* Pelaksanaan *Good Corporate Governance* PT. BPR Dana Putra tahun buku 31 Desember 2017. Demikian Laporan ini disampaikan, Terima kasih.

Batam, 27 April 2018

PT. BPR DANA PUTRA

ttd

Maria Oktoberiyana
Direktur Utama

Sendjaja Tjandra
Komisaris Utama

**SUMMARY PERHITUNGAN NILAI KOMPOSIT
PERSIAPAN SELF ASSESSMENT GCG DESEMBER 2017
PT. BPR DANA PUTRA**

N O	Aspek Yang Dinilai	Bobot (a)	Peringkat (b)	Nilai (a) + (b)	Catatan
1	Pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Dewan Komisaris	10.00%	2	0.20	Dewan Komisaris telah melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya sesuai dengan prinsip GCG terlihat dari fungsi pengawasan yang dilakukan Dewan Komisaris terhadap Kebijakan Direksi
2	Pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Direksi	10.00%	1.7	0.17	Jumlah, Komposisi, Integritas dan Kompetensi anggota serta pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi telah memenuhi prinsi-prinsip GCG
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite	0	0	0	PT. BPR Dana Putra masih memiliki modal inti kurang dari Rp 50 milyar dan kelengkapan pelaksanaan tugas komite diberlakukan hanya untuk BPR yang modal intinya \geq Rp 80 milyar.
4	Penanganan Benturan Kepentingan	10.00%	1	0.10	Dalam hal terjadi benturan kepentingan, anggota Dewan Komisaris, anggota Direksi dan Pejabat Eksekutif tidak mengambil tindakan yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan BPR, atau tidak mengeksekusi transaksi yang memiliki benturan kepentingan tersebut.
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan Bank	10.00%	1	0.10	PT. BPR Dana Putra telah menerapkan fungsi Kepatuhan.
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	10.00%	1.7	0.11	Pelaksanaan fungsi Audit Intern bank telah berjalan efektif, pedoman intern sebagai acuan pemeriksaan (<i>risk based audit</i>) telah memenuhi standar minimum yang ditetapkan, Audit Intern menjalankan fungsinya secara independen

7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	10.00%	0.3	0.03	Kantor Akuntan Publik telah melaksanakan Audit secara independen dan memenuhi kriteria yang ditetapkan
8	Penerapan Fungsi Manajemen Risiko dan Pengendalian Intern	10.00%	1.4	0.14	PT. BPR Dana Putra memiliki modal inti kurang dari Rp 50 milyar, dan Penerapan Manajemen Risiko dilaksanakan sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia, Peraturan Otoritas Jasa dan perundang – undangan yang berlaku.
9	Penyediaan Dana kepada Pihak Terkait (<i>Related Party</i>) dan Debitur Besar (<i>Large Exposure</i>)	10.00%	0.8	0.08	Tidak terdapat pelanggaran dan pelampauan BMPK.
10	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan Bank, Laporan GCG dan laporan Internal	10.00%	0.8	0.08	Informasi keuangan dan non keuangan telah disampaikan dan dipublikasikan secara transparan kepada pihak-pihak yang ditetapkan.
11	Rencana Strategis Bank	10.00%	0.8	0.08	Rencana Bisnis PT. BPR Dana Putra telah disiapkan sesuai dengan ketentuan dan telah memperhatikan rencana kedepan serta Realisasi Rencana Bisnis cukup sesuai dengan Rencana Bisnis bank
	Nilai Komposit	100.00 %		1.06	Sangat Baik

**Jadwal Rapat Komite Dewan Komisaris PT. BPR Dana Putra
Tahun 2017**

No	Tanggal	Dihadiri oleh
1	08/03/2017	- Bapak Sjamsuri Liga - Bapak Sendjaja Tjandra
2	05/05/2017	- Bapak Sjamsuri Liga - Bapak Sendjaja Tjandra
3	18/08/2017	- Bapak Sendjaja Tjandra
4	08/11/2017	- Bapak Sendjaja Tjandra