



LAPORAN TATA KELOLA

2021



Bank Prisma Dana
PT. BPR PRISMA DANA

LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENANDATANGANAN LAPORAN TATA KELOLA

Dengan ini kami menyatakan bahwa:

LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA PT. BPR PRISMA DANA 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 PRISMA DANA 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).

Manado, 31 MARET 2022
PT. Bank Perkreditan Rakyat
Prisma Dana



Henry M. P. Lumintang
Komisaris Utama



Johanis Ch. Salibana
Direktur Utama

DAFTAR ISI LAPORAN TATA KELOLA PT BPR PRISMA DANA TAHUN 2021

LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENANDATANGANAN LAPORAN TATA KELOLA

BAB I PENJELASAN UMUM.....	1
BAB II TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA	
A. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola	
1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi.....	2
2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris	5
3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite	7
B. Kepemilikan Saham Direksi	
1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR	8
2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain	8
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.....	8
2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR	8
D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris	
1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR	9
2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain	9
E. Hubungan Keuangan dan/atau Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris dengan Anggota Dewan Komisaris Lain, Anggota Direksi dan/atau Pemegang Saham	
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.....	9
2. Uraian Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris.....	10
G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah	10
H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris	
1. Pelaksanaan Rapat Dalam 1 (Satu) Tahun	10
2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris	11
I. Jumlah Penyimpangan Internal (<i>Internal Fraud</i>)	11
J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi	11
K. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan	12
L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik	12
BAB III KESIMPULAN UMUM SELF ASSESSMENT TATA KELOLA.....	13
BAB IV PENUTUP.....	14
LAMPIRAN	

BAB I

PENJELASAN UMUM

Berdasarkan Peraturan OJK no. 4/POJK.03/2015 tentang penerapan Tata Kelola bagi BPR dan Surat Edaran OJK no. 24/SEOJK.03/2020 tentang Perubahan atas Surat Edaran OJK no. 5/SEOJK.03/2016 tentang penerapan tata kelola bagi BPR, maka berikut kami sampaikan Laporan Penerapan Tata Kelola PT. BPR Prisma Dana tahun 2021 beserta hasil *self-assessment* penerapan Tata Kelola yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan ini.

Seluruh jenjang organisasi PT. BPR Prisma Dana berkomitmen untuk menerapkan fungsi tata kelola BPR dalam melaksanakan kegiatan bisnis sehari-hari untuk meningkatkan kinerja BPR, melindungi para pemangku kepentingan (*stakeholders*), serta meningkatkan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan dan nilai-nilai etika yang berlaku umum pada Perbankan sebagai salah satu cara untuk meminimalisir berbagai potensi risiko yang melekat di kegiatan operasional BPR, khususnya dalam hal ini adalah risiko operasional dan risiko kepatuhan.

Selain untuk memenuhi ketentuan yang berlaku, laporan ini juga bertujuan untuk menyediakan data kepada stakeholder bank mengenai keadaan bank, kinerja, tingkat kepatuhan terhadap peraturan yang berlaku, serta pelaksanaan prinsip-prinsip dasar Tata Kelola yaitu:

- a. Keterbukaan (*transparency*): Keterbukaan dalam mengemukakan informasi yang material dan relevan serta keterbukaan dalam proses pengambilan keputusan;
- b. Akuntabilitas (*accountability*): Kejelasan fungsi dan pelaksanaan pertanggungjawaban organ BPR sehingga pengelolaannya berjalan secara efektif;
- c. Pertanggungjawaban (*responsibility*): Kesesuaian pengelolaan BPR dengan peraturan perundang-undangan dan prinsip-prinsip pengelolaan BPR yang sehat;
- d. Independensi (*independency*): pengelolaan BPR secara profesional tanpa pengaruh atau tekanan dari pihak manapun; dan
- e. Kewajaran (*fairness*): keadilan dan kesetaraan dalam memenuhi hak-hak pemangku kepentingan yang timbul berdasarkan perjanjian dan peraturan perundang-undangan.

BAB II

TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA

Penyampaian Transparansi Penerapan Tata Kelola merupakan salah satu penerapan prinsip dasar Tata Kelola yaitu keterbukaan (*transparency*). BPR mengungkapkan aspek transparansi Tata Kelola dengan cakupan sesuai dengan Lampiran Surat Edaran OJK no. 24/SEOJK.03/2020 tentang Perubahan atas Surat Edaran OJK no. 5/SEOJK.03/2016 tentang penerapan tata kelola bagi BPR, yaitu:

A. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

Susunan Direksi sesuai dengan Akta RUPS No. 16 tanggal 30 September 2021

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	
1	Nama	: Johanis Christianus Salibana
	NIK	: -
	Jabatan	: Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab: a. Direktur Utama bertanggung jawab langsung kepada Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) dibawah koordinasi Dewan Komisaris dan Otoritas Jasa Keuangan / Pengawas Bank. b. Direktur Utama berhak dan berwenang bertindak untuk dan atas nama Direksi serta mewakili Bank c. Secara keseluruhan Direktur Utama bersama-sama dengan anggota Direksi lainnya bertanggung jawab melaksanakan tugas dan tanggung jawab sebagai Direksi d. Membawahi Anggota Direksi lainnya, Divisi Audit Internal, dan Seluruh Unit Kerja e. Berkewajiban mengimplementasikan visi, misi, strategi, sasaran usaha serta rencana jangka pendek, jangka menengah dan jangka panjang; f. Merencanakan dan menentukan kebijakan dalam memimpin dan mengurus Bank serta bertanggung jawab terhadap kekayaan Bank; g. Meningkatkan, memelihara dan mengamankan asset perusahaan; h. Mengkoordinir dan memimpin setiap bagian dalam organisasi; i. Memastikan bahwa pejabat dan karyawan memiliki pengetahuan dan keahlian yang dibutuhkan BPR; j. Meningkatkan keterampilan dan profesionalisme sumber daya manusia serta mengoptimalkan sumber daya yang dimiliki perusahaan agar efisien dan produktif; k. Memastikan terselenggaranya Penerapan Tata Kelola, Fungsi Kepatuhan, dan Manajemen Risiko dalam setiap kegiatan usaha Bank pada seluruh tingkatan berdasarkan dengan prinsip kehati-hatian;	

	1. Mengelola Bank sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana telah diatur dalam Anggaran Dasar dan Peraturan Perundang-Undangan yang berlaku; m. Menindaklanjuti temuan dan rekomendasi dari Satuan Kerja Audit Intern Bank, auditor eksternal, hasil Pengawasan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau hasil pengawasan otoritas lainnya; n. Mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan Direksi; o. Membuat kebijakan dan ketentuan lainnya, serta surat keputusan yang tidak bertentangan dengan semua peraturan perundang-undangan yang berlaku, yang sejalan dengan kepentingan BPR;	
2.	Nama	: Silvanus Taufan R. Senduk
	NIK	: -
	Jabatan	: Direktur Pemasaran
	Tugas dan Tanggung Jawab: a. Direktur Pemasaran bertanggung jawab kepada Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) dibawah koordinasi Dewan Komisaris dan Otoritas Jasa Keuangan / Pengawas Bank dan Direktur Utama b. Secara keseluruhan Direktur Pemasaran bersama-sama dengan Direktur Utama dan anggota Direktur lainnya bertanggung jawab melaksanakan tugas dan tanggung jawab sebagai Direksi PT BPR Prisma Dana. c. Dalam hal Direktur Utama tidak hadir atau berhalangan karena sebab apapun juga, hal mana tidak perlu dibuktikan kepada pihak ketiga, Direktur Pemasaran bersama-sama dengan anggota Direksi lainnya berhak dan berwenang bertindak dan untuk dan atas nama Direksi serta mewakili Bank; d. Membawahi Divisi Pemasaran, Perencanaan dan Pengembangan Bisnis, Divisi Operasional dan Kantor Cabang e. Merencanakan, mengkoordinir, mengawasi, mengevaluasi dan menetapkan kebijakan terhadap seluruh bagian Pemasaran sesuai kewenangannya; f. Melaporkan kinerja bidang Pemasaran kepada Direktur Utama; g. Membina dan mengendalikan unit kerja yang dibawahinya; h. Menandatangani laporan-laporan yang berhubungan dengan bidang Pemasaran; i. Menandatangani Dokumen (Slip, Kwitansi dan Pindah Buku) untuk urusan Pemasaran BPR pada kewenangannya; j. Memeriksa dan memutuskan usulan Pemasaran pada kewenangannya; k. Memeriksa dan memutuskan penawaran dari pihak ketiga untuk kepentingan BPR pada kewenangannya;	

3.	Nama	: Hendly A. Rondonuwu
	NIK	: -
	Jabatan	: Direktur Umum (<i>sampai dengan Desember 2021 masih membawahi fungsi Kepatuhan</i>)
	Tugas Dan Tanggung Jawab: a. Bertanggung jawab kepada Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) dibawah koordinasi Dewan Komisaris dan Otoritas Jasa Keuangan / Pengawas Bank dan Direktur Utama b. Secara keseluruhan bersama-sama dengan Direktur Utama dan anggota Direktur lainnya bertanggung jawab melaksanakan tugas dan tanggung jawab sebagai Direksi PT BPR Prisma Dana. c. Dalam hal Direktur Utama tidak hadir atau berhalangan karena sebab apapun juga, hal mana tidak perlu dibuktikan kepada pihak ketiga, Direktur bersama-sama dengan anggota Direksi lainnya berhak dan berwenang bertindak dan untuk dan atas nama Direksi serta mewakili Bank; d. Membawahi Divisi Sumber Daya, Divisi Akuntansi dan Pelaporan, dan Divisi Kepatuhan, APU-PPT, dan Manajemen Risiko e. Merencanakan, mengkoordinir, mengawasi, mengevaluasi dan menetapkan kebijakan terhadap seluruh bagian operasional umum dan Kepatuhan sesuai kewenangannya; f. Menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain dalam rangka pelaksanaan prinsip kehati-hatian; g. Menumbuhkan budaya patuh dan sadar risiko disetiap unit kerja h. Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari peraturan perundang-undangan; i. Memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada Otoritas Jasa Keuangan; j. Melaporkan kinerja bidang umum dan bidang kepatuhan kepada Direktur Utama; k. Membina dan mengendalikan unit kerja yang dibawahinya; l. Menandatangani laporan-laporan yang berhubungan dengan bidang operasional dan bidang kepatuhan; m. Menandatangani Dokumen (Slip, Kwitansi dan Pindah Buku) untuk urusan operasional BPR pada kewenangannya; n. Memeriksa dan memutuskan usulan Operasional dan kepatuhan pada kewenangannya; o. Memeriksa dan memutuskan penawaran dari pihak ketiga untuk kepentingan BPR pada kewenangannya;	
4.	Nama	: Christian F. D. Piri
	NIK	: -
	Jabatan	: Direktur Kepatuhan*) <i>*sampai dengan akhir Desember 2021 belum mengikuti fit and proper test, sehingga sampai saat ini fungsi kepatuhan dibawahih oleh Direktur Umum</i>

	Tugas Dan Tanggung Jawab: - Direktur Kepatuhan bertanggung jawab kepada Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) dibawah koordinasi Dewan Komisaris dan Otoritas Jasa Keuangan / Pengawas Bank dan Direktur Utama - Secara keseluruhan Direktur Kepatuhan bersama-sama dengan Direktur Utama dan anggota Direktur lainnya bertanggung jawab melaksanakan tugas dan tanggung jawab sebagai Direksi PT BPR Prisma Dana. - Membawahi Divisi Kepatuhan, APU-PPT dan Manajemen Risiko - Menumbuhkan budaya patuh dan sadar risiko disetiap unit kerja - Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari peraturan perundang-undangan; - Memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada Otoritas Jasa Keuangan; - Wajib mencegah Direksi BPR untuk tidak menetapkan kebijakan dan/atau keputusan yang menyimpang dari peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain; - Melaporkan kinerja bidang Kepatuhan kepada Direktur Utama; - Membina unit kerja yang dibawahinya.
Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris: Direksi telah berupaya untuk menindaklanjuti semua rekomendasi dari Dewan Komisaris dengan baik sampai dengan akhir bulan Desember 2021, walaupun masih ada rekomendasi yang belum terlaksana sepenuhnya, dalam hal ini terkait dengan pemenuhan komitmen tindak lanjut hasil Audit OJK tahun 2021 pada bulan Desember yang akan ditindaklanjuti sepenuhnya paling lambat pada semester I tahun 2022	

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris
Susunan Dewan Komisaris sesuai dengan Akta RUPS No. 16 tanggal 30 September 2021

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	
1	Nama	: Henry M. P. Lumintang
	NIK	: -
	Jabatan	: Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab - Memastikan Operasional BPR berjalan sesuai dengan ketentuan yang berlaku; - Melakukan pengawasan atas kebijakan pengurusan, jalannya pengurusan pada umumnya, baik mengenai perseroan maupun usaha perseroan dan memberi nasehat kepada Direksi; - Memastikan diterapkannya prinsip kehati-hatian, Tata Kelola, Fungsi Kepatuhan dan Manajemen Risiko serta mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi terhadap pelaksanaanya;	

	d. Mengevaluasi dan memutuskan permohonan Direksi yang berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris dalam hal pemberian kredit kepada pihak terkait; e. Bertanggung jawab sesuai ketentuan atau Undang-undang yang berlaku dan anggaran dasar Bank; f. Bertanggung jawab terhadap pelaksanaan pengawasan secara efektif dan efisien serta terpeliharanya komunikasi yang baik dengan Direksi, Auditor Eksternal dan Otoritas Jasa Keuangan. g. Berhak memperoleh penjelasan dari Direksi atau setiap anggota Direksi tentang segala hal yang diperlukan; h. Melakukan pengawasan atas kebijakan Direksi dalam menjalankan perseroan serta memberikan nasihat kepada Direksi i. Mengadakan rapat Dewan Komisaris minimal 3 bulan sekali; j. Mengevaluasi Pelaksanaan Rencana Bisnis BPR; k. Mengelola BPR untuk sementara apabila seluruh anggota Direksi diberhentikan untuk sementara atau BPR tidak mempunyai seorangpun anggota Direksi, Untuk itu Komisaris Utama melalui rapat Dewan Komisaris memberikan kekuasaan sementara kepada seorang anggota dewan Komisaris atas tanggungan Dewan Komisaris;	
2.	Nama	: Audy L. M Lumintang
	NIK	: -
	Jabatan	: Wakil Komisaris Utama*) *sampai dengan akhir Desember 2021 belum mengikuti <i>fit and proper test</i>
	Tugas dan Tanggung Jawab a. Dalam hal Komisaris Utama tidak hadir atau berhalangan karena sebab apapun juga, hal mana tidak perlu dibuktikan kepada pihak ketiga, Wakil Komisaris Utama berhak dan berwenang bertindak dan untuk dan atas nama Dewan Komisaris BPR; b. Melakukan pengawasan atas kebijakan Direksi dalam menjalankan perseroan serta memberikan nasihat kepada Direksi c. Memastikan diterapkannya prinsip kehati-hatian, Tata Kelola, Fungsi Kepatuhan dan Manajemen Risiko serta mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi terhadap pelaksanaannya; d. Membantu Komisaris Utama dalam melaksanakan tugasnya menurut bidang yang telah ditetapkan oleh Komisaris Utama; e. Melaksanakan tugas-tugas lainnya yang diberikan oleh Komisaris Utama.	
3.	Nama	: Abid Takalamingan
	NIK	: -
	Jabatan	: Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab a. Membantu Komisaris Utama dalam melaksanakan tugasnya menurut bidang yang telah ditetapkan oleh Komisaris Utama;	

	b. Memastikan diterapkannya prinsip kehati-hatian, Tata Kelola, Fungsi Kepatuhan dan Manajemen Risiko serta mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi terhadap pelaksanaannya; c. Menciptakan kondisi saling control, menghindari benturan kepentingan dalam pelaksanaan tugasnya, serta melindungi pemangku kepentingan BPR d. Membawahi Komite Audit e. Melakukan pengawasan atas kebijakan Direksi dalam menjalankan perseroan serta memberikan nasihat kepada Direksi f. Melaksanakan tugas-tugas lainnya yang diberikan oleh Komisaris Utama. g. Dalam hal Bank mengalami kekosongan Direksi, maka untuk sementara Komisaris diwajibkan untuk mengurus Perseroan	
4.	Nama	: Allan H. Pontoh
	NIK	: -
	Jabatan	: Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab a. Membantu Komisaris Utama dalam melaksanakan tugasnya menurut bidang yang telah ditetapkan oleh Komisaris Utama; b. Memastikan diterapkannya prinsip kehati-hatian, Tata Kelola, Fungsi Kepatuhan dan Manajemen Risiko serta mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi terhadap pelaksanaannya; c. Menciptakan kondisi saling control, menghindari benturan kepentingan dalam pelaksanaan tugasnya, serta melindungi pemangku kepentingan BPR d. Membawahi Komite Remunerasi dan Nominasi e. Melakukan pengawasan atas kebijakan Direksi dalam menjalankan perseroan serta memberikan nasihat kepada Direksi f. Melaksanakan tugas-tugas lainnya yang diberikan oleh Komisaris Utama. g. Dalam hal Bank mengalami kekosongan Direksi, maka untuk sementara Komisaris diwajibkan untuk mengurus Perseroan	
Rekomendasi Kepada Direksi: Dewan Komisaris merekomendasikan kepada Direksi agar segera menindaklanjuti seluruh hasil temuan Audit OJK sesuai komitmen yang telah disampaikan saat exit meeting, khususnya terkait pemenuhan Struktur Organisasi, Pemenuhan KPMM, Penanganan NPL, dan pengkinian terhadap Buku Pedoman Perusahaan yang dianggap sudah kurang relevan.		

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite

a. Tugas dan Tanggung Jawab Komite

PT. BPR Prisma Dana telah memiliki Komite Audit sesuai dengan SK no. 38/SK-DIR/BPR-PD/IX/2021 dan Komite Remunerasi dan Nominasi berdasarkan SK no. 48/SK-DIR/BPR-PD/X/2021, namun belum berjalan optimal karena baru terbentuk pada bulan September dan Oktober 2021

b. Struktur Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite

No.	Nama	Keahlian*)	Komite **)		Pihak Independen (Ya/Tidak)
			Audit	Remunerasi dan Nominasi	
1.	Abid Takalamingan	Pengetahuan di bidang bisnis, social, politik, serta pengalaman di perbankan sebagai komite audit dan pemantau risiko	Ketua	-	Ya
2.	Allan Pontoh	Pengalaman di perbankan sebagai pengawas ±43 tahun	-	Ketua	Ya
3.	Audy Lumintang	Pengetahuan di bidang bisnis serta pengalaman sebagai seorang komisaris	-	Anggota	Tidak
4.	Joppy Karwur	Pengalaman di perbankan ±38 tahun di bagian pengawasan internal	Anggota	-	Ya
5.	Raynold Rattu	Pengalaman di bank umum ±40 tahun	Anggota	-	Ya
6.	Dikson Tatinting	Pengalaman di perbankan ±16 tahun	Anggota	-	Ya
7.	Paul Roy Lantang	Pengalaman di perbankan ±24 tahun di bagian IT	Anggota	-	Ya
8.	Hendra Pinontoan	Sebagai Group Head Operasional yang membawahi Sumber Daya PT. BPR Prisma Dana	-	Anggota	Tidak

c. Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite

No.	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite*)
1.	Komite Audit
	Program Kerja : -
	Realisasi : -
	Jumlah Rapat : 5 x
2.	Komite Remunerasi dan Nominasi
	Program Kerja : -
	Realisasi : -
	Jumlah Rapat: -

B. Kepemilikan Saham Direksi

Seluruh anggota Direksi PT. BPR Prisma Dana tidak memiliki saham pada BPR, perusahaan lain, ataupun Lembaga lain

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

Seluruh anggota Direksi PT. BPR Prisma Dana tidak memiliki Hubungan Keuangan dan/atau Hubungan Keluarga dengan sesama Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris dan/atau Pemegang Saham BPR

D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

Sampai dengan posisi Desember 2021, salah seorang Dewan Komisaris yaitu Henry M. P. Lumintang selaku Komisaris Utama memiliki saham pada BPR dan merupakan salah satu Pemegang Saham Pengendali (PSP) BPR.

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Prosentase Kepemilikan (%)
1.	Henry M. P. Lumintang	12.517.000	44,58 %

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain
Seluruh anggota Dewan Komisaris PT. BPR Prisma Dana tidak memiliki saham pada perusahaan lain

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

1. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR
Seluruh anggota Dewan Komisaris PT. BPR Prisma Dana tidak memiliki hubungan Keuangan dengan sesama anggota Dewan Komisaris, Anggota Direksi dan/atau Pemegang Saham
2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR
Sampai dengan posisi Desember 2021, 2 (dua) anggota Dewan Komisaris memiliki hubungan keluarga dengan salah satu Pemegang Saham Pengendali (PSP) BPR, yaitu hubungan kakak- beradik.

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Henry M. P. Lumintang	Tidak Ada	Audy L.M. Lumintang - Kakak beradik	Astrid M. Lumintang - Kakak beradik
2.	Audy L. M. Lumintang	Tidak Ada	Henry M.P. Lumintang - Kakak beradik	Astrid M. Lumintang - Kakak beradik; dan Henry M.P. Lumintang - Kakak beradik

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, termasuk dengan susunan kepengurusan lama di tahun 2021

No.	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1.	Gaji	6	1,812,500,000	5	1,145,250,000
2.	Tunjangan	6	623,768,627	5	405,451,125
3.	Tantiem	3	1,782,776,040	2	1,092,669,185
4.	Kompensasi berbasis Saham	-	-	1	10,822,281,245
5.	Remunerasi lainnya	5	312,750,000	4	225,180,000
	T o t a l		4,531,794,667		13,690,831,555

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

No.	Jenis Fasilitas (Dalam 1 Tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1.	Perumahan	4 (diuangkan)	3 (diuangkan)
2.	Transportasi	4	3
3.	Asuransi Kesehatan	-	-
4.	Fasilitas Lainnya	-	-

G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Rasio gaji tertinggi dan terendah PT. BPR Prisma Dana selama tahun 2021 adalah sebagai berikut

Keterangan	Perbandingan
	(a / b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	5,8 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi terendah (b)	1,2 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	4,1 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan Gaji Pegawai yang tertinggi (b)	3,6 : 1

H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

1. Pelaksanaan Rapat Dalam 1 (Satu) Tahun

Rapat Dewan Komisaris diadakan sebanyak 5 (lima) kali pada semester 2 tahun 2021, diakibatkan karena pada semester 1 anggota Dewan Komisaris hanya beranggotakan satu orang Komisaris Utama saja

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik Pembahasan
1.	9 Agustus 2021	4	1. Rencana Pembentukan Komite Audit 2. Komite Remunerasi dan Komite Nominasi
2.	13 Agustus 2021	4	1. Honorarium dan Tunjangan bagi pengurus 2. Pembentukan Komite dan penetapan honorarium komite
3.	10 September 2021	4	1. Penetapan Kantor Akuntan Publik 2. Penetapan Susunan Komite
4.	16 September 2021	3	Pemilihan Kantor Akuntan Publik
5.	27 Desember 2021	4	1. Tindak Lanjut Hasil Pemeriksaan Audit OJK 2. Pemantauan RBB

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran
		Fisik	Telekonferensi	
1.	Henry M.P. Lumintang	5	-	100%
2.	Audy L.M. Lumintang	4	-	80%
3.	Abid Takalamingan	5	-	100%
4.	Allan H. Pontoh	5	-	100%

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 Sebelum-nya	Tahun Laporan	Tahun Sebelum-nya	Tahun Laporan	Tahun Sebelum-nya	Tahun Laporan	Tahun Sebelum-Nya	Tahun Laporan
Total Fraud	-	-	-	-	-	1	-	-
Telah Diselesaikan		-		-		-		-
Dalam Proses Penyelesaian	-	-	-	-	-	1	-	-
Belum Diupayakan Penyelesaiannya	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah ditindak-lanjuti Melalui Proses Hukum		-		-		-		-

Berdasarkan hasil penelitian Divisi Audit Internal pada tahun 2021, diketahui bahwa terjadi penyimpangan terhadap peraturan perundang-undangan yang dilakukan oleh pegawai internal BPR dalam hal ini *fraud* dengan cara menggunakan dana pelunasan dan angsuran kredit untuk kepentingan pribadi, dimana dana pelunasan dan angsuran kredit tersebut diminta secara tunai oleh pegawai kepada debitur dan tidak disetorkan ke rekening tabungan afiliasi pinjaman debitur dengan jumlah total keseluruhan senilai Rp. 209.357.744,-

Untuk tindak lanjut dari pegawai yang bersangkutan terhadap kewajiban debitur yang tertunggak menjadi tanggung jawab pegawai tersebut dengan cara pemotongan gaji bulanan sambil menunggu penjualan asset untuk menutup seluruh dana yang digunakan. Selanjutnya terhadap transaksi pelunasan dan pembayaran angsuran kredit debitur, pembayarannya tidak lagi dilakukan secara tunai melainkan secara non-tunai melalui pindah buku antar bank.

J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Pada tahun 2021, terdapat 1 (satu) gugatan oleh pengurus lama terhadap Bank yang masih dalam proses penyelesaian

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

K. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

Selama tahun 2021 tidak ada kejadian Benturan Kepentingan maupun transaksi yang mengandung Benturan Kepentingan di PT. BPR Prisma Dana

L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

Selama tahun 2021 PT. BPR Prisma Dana memberikan bantuan berupa sumbangan dana untuk kegiatan-kegiatan sosial sebagai berikut:

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1	02-11-2021	Sosial	Biaya Sumbangan Pembangunan Mushollah Bilal Bin Rabah	Panitia	5,000,000
2	04-21-2021	Sosial	Sumbangan Kelurahan Wenang Utara	Panitia	750,000
3	04-21-2021	Sosial	Sumbangan Pastori Paroki Kristus Raja	Panitia	1,000,000
4	05-19-2021	Sosial	Sumbangan Dana Pembangunan Gereja GMIM Eben Haezar Tatelu	Panitia	7,500,000
5	05-28-2021	Sosial	Sumbangan Pembangunan Gedung Konsistori GMIM Musafir Tateli	Panitia	2,500,000
6	06-02-2021	Sosial	Sumbangan Pembangunan KGPM Sidang Bahtera Ranotana	Panitia	2,500,000
7	06-02-2021	Sosial	Sumbangan Wisata Dakwa Musholla Al-Faiz	Panitia	7,500,000
8	11-18-2021	Sosial	Sumbangan Kegiatan FKUB Manado	Panitia	2,500,000
9	11-26-2021	Sosial	Sumbangan Kegiatan HUT Dana Pensiun BSG	Panitia	5,000,000
10	11-30-2021	Sosial	Sumbangan HUT Dana Pensiun BSG Airmadidi	Panitia	2,500,000
11	12-02-2021	Sosial	Sumbangan Natal Desa Kauditan II	Panitia	1,000,000
12	12-02-2021	Sosial	Sumbangan Kegiatan Penyuluhan PGRI Sulut	Panitia	4,500,000
13	12-07-2021	Sosial	Sumbangan PSR GMIM Bethesda Ranotana	Panitia	2,500,000
14	12-10-2021	Sosial	Sumbangan Natal dan HUT Komunitas Jelita	Panitia	2,500,000

BAB III

KESIMPULAN UMUM PENILAIAN SENDIRI (*SELF-ASSESSMENT*) TATA KELOLA

Nama Bank : PT. BPR Prisma Dana
Alamat : Jl. Piere Tendean Marina Plaza Blok A No. 1 Manado
Posisi Laporan : Desember 2021
Modal Inti : Rp. 42.086.618.000
Total Aset : Rp. 558.130.930.000
Bobot BPR : B

Nilai Komposit	Peringkat Komposit
1,6	Sangat Baik
KESIMPULAN UMUM	
PT. BPR Prisma Dana telah melakukan penerapan Tata Kelola secara umum dengan Baik, hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip-prinsip Tata Kelola. Meskipun secara keseluruhan hasil <i>self-assessment</i> mendapat peringkat komposit <i>Sangat Baik</i>, namun terdapat beberapa faktor yang penerapannya masih belum optimal. Penerapan Tata Kelola PT. BPR Prisma Dana dapat disimpulkan sebagai berikut: 1. <u>Aspek struktur dan infrastruktur Tata Kelola PT. BPR Prisma Dana telah dilaksanakan dengan baik.</u> BPR telah memenuhi jumlah minimal kepengurusan baik Direksi maupun Dewan Komisaris, serta kewajiban penunjukan PE/Satuan Kerja sesuai dengan ketentuan OJK. Dapat disampaikan bahwa sampai dengan posisi Desember 2021, masih terdapat 1 anggota Direksi dan 1 orang anggota Dewan Komisaris yang belum mengikuti <i>fit and proper test</i> dari OJK namun persyaratan jumlah kepengurusan masih terpenuhi. BPR juga telah membentuk komite audit dan komite remunerasi pada bulan Oktober 2021 untuk membantu proses pengawasan kegiatan bisnis BPR oleh Dewan Komisaris agar lebih optimal. 2. <u>Aspek penerapan tata kelola PT. BPR Prisma Dana telah dilaksanakan dengan baik.</u> Proses pengendalian internal secara keseluruhan sudah memadai, baik dari segi penerapan fungsi kepatuhan, manajemen risiko, serta fungsi audit internal. BPR akan terus berupaya untuk meningkatkan kompetensi dan kualitas sumber daya manusia yang ada dengan pemberian Pendidikan dan pelatihan secara berkelanjutan. 3. <u>Aspek hasil penerapan Tata Kelola PT. BPR Prisma Dana telah dilaksanakan dengan baik.</u> Sistem informasi yang dimiliki BPR sudah mampu membantu BPR dalam pemenuhan kewajiban pelaporan (laporan keuangan maupun non-keuangan) ke pihak eksternal walaupun pengolahan data masih dilakukan secara manual. Seluruh kewajiban disampaikan sesuai ketentuan yang berlaku, dalam hal terdapat pelanggaran akibat <i>human error</i> namun pelanggaran tersebut dapat ditangani serta tidak berdampak yang signifikan bagi BPR.	

BAB IV

PENUTUP

PT. BPR Prisma Dana berkomitmen untuk secara berkelanjutan menerapkan Tata Kelola yang baik dan benar serta berpedoman pada ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku dalam kegiatan perusahaan mulai dari struktur, proses dan hasil kerja sehingga dapat terus memperbaiki diri dan mencapai visi, untuk menjadi Bank yang profesional, besar, kuat, dan sehat.

Demikianlah Laporan Penerapan Tata Kelola tahun 2021 ini dibuat dengan mengacu pada Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan no. 24/SEOJK.03/2020 tentang Perubahan atas Surat Edaran OJK no. 5/SEOJK.03/2016 tentang penerapan tata kelola bagi BPR.

Manado, 31 Maret 2022
PT. Bank Perkreditan Rakyat
Prisma Dana

  Henry M. P. Lumintang Komisaris Utama	  Johanis Ch. Salibana Direktur Utama
--	---

Penilaian Penerapan Tata Kelola PT. BPR PRISMA DANA tahun 2021

Faktor Tata Kelola	Jumlah Pertanyaan			Penilaian Structure (S)							Penilaian Process (P)							Penilaian Outcome (H)							Jumlah Nilai SPO per Faktor	Nilai akhir Faktor				
				Nilai Structure (S)					Jumlah	Bobot	Nilai Process (P)					Jumlah	Bobot	Nilai Outcome (H)					Jumlah	Bobot						
	S	P	H	1	2	3	4	5		50%	1	2	3	4	5		40%	1	2	3	4	5		10%						
Faktor 1	6	8	5	5	1	0	0	0	6	0	6	2	0	0	0	8	0	4	1	0	0	0	5	0	0	20%				
Nilai Awal				5	2	0	0	0	7	0	6	4	0	0	0	10	0	4	2	0	0	0	6	0	0	0				
Rata-rata									1.17	0.58						1.25	0.50						1.20	0.12	1.20	0.24				
Faktor 2	9	8	1	5	3	1	0	0	9	0	3	5	0	0	0	8	0	1	0	0	0	0	1	0	0	15.00%				
Nilai Awal				5	6	3	0	0	14	0	3	10	0	0	0	13	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0				
Rata-rata									1.56	0.78						1.63	0.65						1.00	0.10	1.53	0.23				
Faktor 3	1	3	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%				
Nilai Awal				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Rata-rata									0.00	0.00						0.00	0.00						0.00	0.00	0.00	0.00				
Faktor 4	1	1	1	1	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0	0	1	0	0	1	0	0	0	1	0	0	10.00%				
Nilai Awal				1	0	0	0	0	1	0	0	2	0	0	0	2	0	0	2	0	0	0	2	0	0	0				
Rata-rata									1.00	0.50						2.00	0.80						2.00	0.20	1.50	0.15				
Faktor 5	5	5	3	4	1	0	0	0	5	0	4	1	0	0	0	5	0	1	2	0	0	0	3	0	0	10.00%				
Nilai Awal				4	2	0	0	0	6	0	4	2	0	0	0	6	0	1	4	0	0	0	5	0	0	0				
Rata-rata									1.20	0.60						1.20	0.48						1.67	0.17	1.25	0.12				
Faktor 6	5	4	4	3	1	0	1	0	5	0	2	1	0	1	0	4	0	3	1	0	0	0	4	0	0	10.00%				
Nilai Awal				3	2	0	4	0	9	0	2	2	0	4	0	8	0	3	2	0	0	0	5	0	0	0				
Rata-rata									1.80	0.90						2.00	0.80						1.25	0.13	1.83	0.18				
Faktor 7	1	2	2	0	1	0	0	0	1	0	0	2	0	0	0	2	0	0	2	0	0	0	2	0	0	2.50%				
Nilai Awal				0	2	0	0	0	2	0	0	4	0	0	0	4	0	0	4	0	0	0	4	0	0	0				
Rata-rata									2.00	1.00						2.00	0.80						2.00	0.20	2.00	0.05				
Faktor 8	3	7	2	2	0	0	1	0	3	0	3	4	0	0	0	7	0	1	1	0	0	0	2	0	0	10%				
Nilai Awal				2	0	0	4	0	6	0	3	8	0	0	0	11	0	1	2	0	0	0	3	0	0	0				
Rata-rata									2.00	1.00						1.57	0.63						1.50	0.15	1.78	0.18				
Faktor 9	1	2	2	0	1	0	0	0	1	0	1	1	0	0	0	2	0	2	0	0	0	0	2	0	0	7.50%				
Nilai Awal				0	2	0	0	0	2	0	1	2	0	0	0	3	0	2	0	0	0	0	2	0	0	0				
Rata-rata									2.00	1.00						1.50	0.60						1.00	0.10	1.70	0.13				
Faktor 10	3	2	1	1	2	0	0	0	3	0	0	2	0	0	0	2	0	0	1	0	0	0	1	0	0	7.50%				
Nilai Awal				1	4	0	0	0	5	0	0	4	0	0	0	4	0	0	2	0	0	0	2	0	0	0				
Rata-rata									1.67	0.83						2.00	0.80						2.00	0.20	1.83	0.14				
Faktor 11	1	4	2	0	1	0	0	0	1	0	2	2	0	0	0	4	0	1	1	0	0	0	2	0	0	7.50%				
Nilai Awal				0	2	0	0	0	2	0	2	4	0	0	0	6	0	1	2	0	0	0	3	0	0	0				
Rata-rata									2.00	1.00						1.50	0.60						1.50	0.15	1.75	0.13				
																							Nilai Komposit					1.6		Sangat Baik
																							Predikat Komposit							