

LAPORAN TATA KELOLA TAHUN 2022

Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Pelapor

PT BPR Prisma Dana

Pelaporan

Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Nomor Referensi

506045-1-TKBPRKA-R-A-20221231-010201-601924-30012023101630

Periode Data

2022

User ID Petugas Pelaporan

marshel.pratasik@bprprismadana.co.id

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

38 / 38

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2023-01-30 10:16:30



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.

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, serta Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 3 /POJK.03/2022 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Perkreditan Rakyat, maka berikut kami sampaikan Laporan Penerapan Tata Kelola PT. BPR Prisma Dana tahun 2022 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 kredit, risiko operasional, risiko kepatuhan dan risiko likuiditas.

Selain untuk memenuhi ketentuan yang berlaku, laporan ini juga bertujuan untuk menyediakan data kepada pemangku kepentingan 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:

1. 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. Bertugas melakukan pembinaan dan pengendalian serta bertanggung jawab atas semua kegiatan Unit Kerja yang berada langsung dibawah kendali sesuai struktur organisasi Bank yaitu Divisi Perencanaan dan Pengembangan Bisnis dan Divisi Audit Internal; c. Secara keseluruhan Direktur Utama bersama-sama dengan anggota Direksi lainnya bertanggung jawab melaksanakan tugas dan tanggung jawab sebagai Direksi; d. Direktur Utama yang ditunjuk berdasarkan keputusan rapat Direksi berhak dan berwenang bertindak untuk dan atas nama Direksi mewakili Bank; e. Undangan rapat ditandatangani oleh Direktur Utama; f. Kebijakan Umum dalam korespondensi tertulis dengan pihak eksternal ditandatangani oleh Direktur Utama; g. Meningkatkan, memelihara dan mengamankan asset perusahaan; h. Memastikan terselenggaranya Penerapan Tata Kelola, Fungsi Kepatuhan, dan Manajemen Risiko dalam setiap kegiatan usaha Bank pada seluruh tingkatan berdasarkan dengan prinsip kehati-hatian; i. Menindaklanjuti temuan dan rekomendasi dari Satuan Kerja Audit Intern Bank, auditor eksternal, hasil Pengawasan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau hasil pengawasan otoritas lainnya; j. Mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan Direksi;	

	k. 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 Remsi 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 untuk dan atas nama Direksi serta mewakili Bank; d. Membawahi Divisi Pemasaran, Divisi Teknologi Informasi dan seluruh Kantor Cabang; e. Merencanakan, mengkoordinir, mengawasi, mengevaluasi dan menetapkan kebijakan sesuai kewenangannya; f. Melaporkan kinerja sesuai unit kerja yang dibawahinya kepada Direktur Utama; g. Membina dan mengendalikan unit kerja yang dibawahinya; h. Memeriksa, memutuskan, menandatangani usulan, penawaran dari pihak ketiga, laporan-laporan, dokumen (Slip, Kwitansi, Pindah Buku, serta surat lainnya) sesuai dengan kewenangannya untuk kepentingan BPR.	
3.	Nama	: Hendly Alfon Rondonuwu
	NIK	: -
	Jabatan	: Direktur Umum <i>(sampai saat ini 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 untuk dan atas nama Direksi serta mewakili Bank; d. Membawahi Divisi Sumber Daya dan Umum, Divisi Akuntansi dan Laporan Keuangan, serta Divisi Kepatuhan, APU-PPT, dan Manajemen Risiko; e. Merencanakan, mengkoordinir, mengawasi, mengevaluasi dan menetapkan kebijakan terhadap seluruh unit kerja yang dibawahinya sesuai kewenangan; 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; i. Melaporkan kinerja sesuai unit kerja yang dibawahinya kepada Direktur Utama; j. Membina dan mengendalikan unit kerja yang dibawahinya; k. Memeriksa, memutuskan, menandatangani usulan, penawaran dari pihak ketiga, laporan-laporan, dokumen (Slip, Kwitansi, Pindah Buku, serta surat lainnya) sesuai dengan kewenangannya untuk kepentingan BPR.
Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris: - Direksi telah berupaya untuk menindaklanjuti rekomendasi dari Dewan Komisaris sampai dengan akhir bulan Desember 2022, walaupun masih terdapat beberapa rekomendasi yang belum ditindak lanjuti antara lain : - Temuan Pemeriksaan OJK dan KAP; - Telah dikeluarkan SK Direksi terkait penanggungjawab ALMA dan Pengaduan Nasabah namun belum terakomodir dalam struktur. - Direksi juga senantiasa melakukan upaya perbaikan kualitas kredit, dimana hal ini dibuktikan dengan adanya perbaikan NPL dan penurunan Kredit Kualitas Rendah pada bulan Desember 2022. - Perbaikan NPL maupun penagihan WO senantiasa diawasi serta dievaluasi. - Mutasi dan promosi pegawai didasarkan pada kinerja pegawai. - Terkait kredit produktif, telah direncanakan pada RBBPR 2023 yang diharapkan dapat meningkatkan portofolio kredit produktif PT. BPR Prisma Dana.	

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 Mark Pierre Lumintang
	NIK	: -
	Jabatan	: Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab	

	a. Wajib melakukan pengawasan, pengendalian dan pembinaan terhadap penyelenggaraan tugas Direksi; b. Mewakili pemegang saham, yang diangkat oleh Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) untuk melaksanakan pengawasan terhadap Bank; c. Melakukan pengawasan terhadap pekerjaan Direksi dalam memimpin dan mengurus Bank berdasarkan kebijakan umum Bank yang ditetapkan; d. Wajib memastikan terselenggaranya pelaksanaan Penerapan Tata Kelola Bagi BPR dalam setiap kegiatan usaha Bank pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi; e. Wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis Bank; f. Dewan Komisaris wajib memastikan bahwa Direksi telah menindak lanjuti temuan dan rekomendasi dari hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau hasil pengawasan otoritas lain serta Satuan Kerja Audit Intern Bank; g. Wajib mengungkapkan kepemilikan saham yang mencapai 5% atau lebih pada Bank bersangkutan maupun pada Bank dan perusahaan lain yang berkedudukan didalam dan diluar negeri; h. Wajib menetapkan kebijakan Umum Bank berdasarkan peraturan perundang-undangan yang berlaku dengan melakukan kegiatan-kegiatan : - Menyusun Tata Cara Pengawasan dan Pengelolaan Bank - Mengevaluasi dan menyetujui Rencana Bisnis sesuai Ketentuan Anggaran Dasar dan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham dan peraturan perundang-undangan yang berlaku. i. Melakukan Pengawasan terhadap Direksi untuk memastikan Direksi mematuhi peraturan internal dan eksternal; j. Bertanggung jawab memberikan nasehat, pendapat dan saran kepada Direksi berkaitan dengan pengurusan Bank; k. Persetujuan atau pengesahan terhadap Rencana dan Anggaran Bank dilaksanakan oleh Dewan Komisaris selambat-lambatnya 1 (satu) bulan sebelum tahun buku berakhir atau 1 (satu) bulan sebelum kewajiban pelaporan kepada pihak Otoritas Jasa Keuangan (OJK); l. Memiliki wewenang pengawasan atas semua bidang kegiatan yang menyangkut pengurusan Bank; m. Wajib melaksanakan pengawasan dengan cara teratur atau berkala sesuai dengan jadwal yang telah ditetapkan dan Insidentil atau sewaktu-waktu apabila dipandang perlu menurut pertimbangannya; n. Dalam rangka mendukung efektifitas pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya dapat membentuk Komite sesuai dengan ketentuan yang berlaku;
--	---

	o. Wajib dengan itikad baik dan penuh tanggung jawab menjalankan tugas untuk kepentingan demi usaha Bank; p. Memelihara, membina, meningkatkan dan menjaga kelangsungan usaha Bank; q. Apabila seluruh anggota Direksi diberhentikan sementara dan Bank tidak mempunyai seseorang Direksi maka untuk sementara Dewan Komisaris wajib menjalankan pengurusan Bank; r. Minimal 3 (tiga) hari dalam seminggu memasuki kantor Perseroan dan melakukan aktivitasnya; s. Komisaris Utama memimpin semua kegiatan termasuk rapat bersama anggota Dewan Komisaris; t. Komisaris Utama Menyusun program kerja pelaksanaan tugasnya; u. Komisaris Utama membina, meningkatkan dan menjaga kelangsungan tugas para anggota Dewan Komisaris; v. Komisaris Utama menetapkan pembagian tugas diantara Dewan Komisaris;	
2.	Nama	: Audy Laurence Mauritsz Lumintang
	NIK	: -
	Jabatan	: Wakil Komisaris Utama*)
	*sampai dengan saat ini 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 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; w. Apabila seluruh anggota Direksi diberhentikan sementara dan Bank tidak mempunyai seseorang Direksi maka untuk sementara Dewan Komisaris wajib menjalankan pengurusan Bank.	
3.	Nama	: Abid Takalamingan
	NIK	: -
	Jabatan	: Komisaris Independen
	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 kontrol, 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. Apabila seluruh anggota Direksi diberhentikan sementara dan Bank tidak mempunyai seseorang Direksi maka untuk sementara Dewan Komisaris wajib menjalankan pengurusan Bank.	
4.	Nama	: Allan Hasan Pontoh
	NIK	: -
	Jabatan	: Komisaris Independen
	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 kontrol, menghindari benturan kepentingan dalam pelaksanaan tugasnya, serta melindungi pemangku kepentingan BPR; d. Membawahi Komite Remunerasi dan Nominasi; e. Melaku f. kan pengawasan atas kebijakan Direksi dalam menjalankan perseroan serta memberikan nasihat kepada Direksi; g. Melaksanakan tugas-tugas lainnya yang diberikan oleh Komisaris Utama; h. Dalam hal Bank mengalami kekosongan Direksi, maka untuk sementara Komisaris diwajibkan untuk mengurus Perseroan; i. Apabila seluruh anggota Direksi diberhentikan sementara dan Bank tidak mempunyai seseorang Direksi maka untuk sementara Dewan Komisaris wajib menjalankan pengurusan Bank.	
Rekomendasi Kepada Direksi: 1. Dewan Komisaris merekomendasikan kepada Direksi agar dapat mengoptimalisasi pengisian Struktur Organisasi serta penambahan beberapa fungsi (satuan kerja ALMA/Pengaduan Konsumen); 2. Menindaklanjuti hasil Pemeriksaan OJK maupun KAP; 3. Optimalisasi penghimpunan dana dengan meningkatkan DPK dengan konsentrasi pada produk Tabungan, penekanan NPL dengan upaya perbaikan kualitas kredit, optimalisasi pencapaian kredit WO dan penyelesaian AYDA, serta melakukan efisiensi biaya; 4. Dewan Komisaris juga menyarankan untuk merancang produk kredit produktif yang memiliki daya tarik dan daya saing.		

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite

a. Tugas dan Tanggung Jawab Komite

No	Tugas dan Tanggung Jawab Komite
1	Komite Audit Tugas dan Tanggung jawab : 1. Melakukan Pemantauan atas ketaatan terhadap peraturan perundangan, ketentuan OJK, peraturan Internal PT. BPR Prisma Dana yang berhubungan dengan kegiatan Bank 2. Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai penunjukan Kantor Akuntan Publik (KAP) yang didasarkan pada Independensi, ruang lingkup, penugasan dan fee 3. Menelaah dan memberikan saran kepada Dewan Komisaris terkait dengan adanya potensi benturan kepentingan bank 4. Menelaah pengaduan yang berkaitan dengan proses akuntansi pelaporan Keuangan Bank 5. Menelaah dan memberikan saran kepada Dewan Komisaris terkait dengan adanya potensi benturan Kepentingan Bank 6. Menjaga Kerahasiaan dokumen, data dan informasi bank 7. Pemantauan dan evaluasi pelaksanaan fungsi Audit Internal 8. Pemantauan dan evaluasi pelaksanaan fungsi Audit Eksternal
2	Komite Pemantau Risiko Tugas dan Tanggung jawab : -
3	Komite Remunerasi dan Nominasi Tugas dan Tanggung jawab : 1. Komite Remunerasi dan Nominasi wajib bertindak independen dimana dalam melaksanakan tugasnya, Komite Remunerasi dan Nominasi bertanggung jawab kepada Dewan Komisaris. 2. Komite Remunerasi dan Nominasi memiliki tugas dan tanggung jawab antara lain : a. Terkait dengan fungsi Remunerasi: 1) Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai : a) Struktur remunerasi; b) Kebijakan atas remunerasi; c) Besaran atas remunerasi 2) Membantu Dewan Komisaris melakukan penilaian kinerja dengan kesesuaian remunerasi yang diterima masing-masing anggota Direksi dan/atau Dewan Komisaris. b. Terkait dengan fungsi nominasi: 1) Menyusun dan memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai: a) Komposisi jabatan anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris; b) Kebijakan dan kriteria yang dibutuhkan dalam proses nominasi; dan c) Kebijakan evaluasi kinerja bagi anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris 2) Membantu Dewan Komisaris melakukan penilaian kinerja anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris berdasarkan tolak ukur yang telah disusun sebagai bahan evaluasi;

	3) Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai program pengembangan kemampuan anggota Direksi dan/atau Dewan Komisaris; 4) Memberikan usulan calon yang memenuhi syarat sebagai anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris kepada Dewan Komisaris untuk disampaikan kepada Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS). 3. Dalam melaksanakan fungsi remunerasi sebagaimana dimaksud dalam angka 2 huruf a, Komite Remunerasi dan Nominasi wajib melakukan prosedur sebagai berikut: a. Menyusun struktur remunerasi bagi anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris; b. Menyusun kebijakan atas remunerasi bagi anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris; c. Menyusun besaran atas remunerasi bagi anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris. 4. Dalam melaksanakan fungsi nominasi sebagaimana dimaksud dalam angka 2 huruf b, Komite Remunerasi dan Nominasi wajib melakukan prosedur sebagai berikut: a. Menyusun komposisi dan proses nominasi anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris; b. Menyusun kebijakan dan kriteria yang dibutuhkan dalam proses nominasi calon anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris; c. Membantu pelaksanaan evaluasi atas kinerja anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris; d. Menyusun program pengembangan kemampuan anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris; e. Menelaah dan mengusulkan calon yang memenuhi syarat sebagai anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris kepada Dewan Komisaris untuk disampaikan kepada Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS). 5. Komite Remunerasi dan Nominasi dalam menjalankan tugas dan tanggung jawab terkait dengan kebijakan remunerasi wajib memastikan bahwa kebijakan remunerasi sesuai dengan: a. Remunerasi yang berlaku pada industry perbankan BPR (<i>peer group</i>); b. Tugas, tanggung jawab dan wewenang anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris dikaitkan dengan pencapaian tujuan dan kinerja perusahaan; c. Target kinerja atau kinerja masing-masing anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris; d. Keseimbangan tunjangan antara yang bersifat tetap (remunerasi) dan bersifat variable (<i>representative</i>). 6. Anggota Dewan Komisaris yang menjadi Ketua atau anggota Komite Nominasi dan Remunerasi tidak diberikan penghasilan tambahan selain penghasilan sebagai anggota Dewan Komisaris. 7. Struktur, kebijakan, dan besaran Remunerasi harus dievaluasi oleh Komite Nominasi dan Remunerasi paling kurang 1 (satu) kali dalam 1 (satu) tahun.
--	--

- b. Struktur Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite Sesuai dengan Surat Keputusan Komite Audit No. 038/SK-DIR/BPR-PD/IX/2021, Komite Remunerasi dan Nominasi, serta Surat Perjanjian Kerja No. 505/BPR-PD/DIR/XI/2022, dan Surat Perjanjian Kerja 449/BPR-PD/DIR/IX/2022, yaitu sebagai berikut :

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 - Komite Audit Bank Sulut	Ketua	-	Ya
2.	Allan Hasan Pontoh	- Kabid SPMI dan pengawas bank senior Bank Indonesia - Direktur Kepatuhan Bank Sulut. - Komisaris Utama Bank Prisma Dana - Komisaris Utama Bank Primaesa - Komite Remunerasi dan Nominasi	-	Ketua	Ya
3.	Audy Laurence Mauritsz Lumintang	- Magang di Mandiri Sekuritas - Magang di Asuransi Askrindo - Komisaris PT. Prima Celebes Karya - Komisaris Utama PT. Prisma Dana Gorontalo	-	Anggota	Tidak
4.	Hendra Pinontoan	Aktif sebagai pegawai Bank Prisma Dana dengan masa kerja ± 21 tahun.	-	Anggota	Ya
5.	Astrid Lumintang	Komite Audit Bank Prisma Dana	Anggota		Tidak
6	Jetty Kandou	- Skai/Internal Audit Bank Danamon - Pernah Pimpinan Cabang Bank Danamon dan berkerja selama 20 tahun.	Anggota		Ya
7	Dikson Tatinting	- Kepala Cabang Dana Raya - Pernah Di BNI Hampir 16 Tahun	Anggota		Ya
8	Raynold Rattu	- Pemimpin Cabang Bank Bumi Daya Bekerja Selama 24 Tahun - Pemimpin Cabang Bank Sulut Bekerja Selama 12 Tahun	Anggota		Ya

- c. Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite

No.	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite*)
1.	Komite Audit
	Program Kerja : 16
	Realisasi : 12
	Jumlah Rapat : 12
2	Komite Pemantau Risiko
	Program Kerja : -
	Realisasi : -
	Jumlah Rapat : -
3	Komite Remunerasi dan Nominasi
	Program Kerja : 2
	Realisasi : 1
	Jumlah Rapat: 1

2. Kepemilikan Saham Direksi

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR
Seluruh Anggota Direksi tidak memiliki Saham pada PT.BPR Prisma Dana

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No	Nama Anggota Direksi	Sandi Bank Lain *)	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1	Johanis Christianus Salibana	-	PT. Prisma Mega Sejahtera (PMS)	15%

3. **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.

4. **Kepemilikan Saham Dewan Komisaris**

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

Seluruh Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki Saham pada PT.BPR Prisma Dana

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain *)	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1	Henry Mark Pierre Lumintang	602658	PT. Prisma Dana Gorontalo	7,75%
2	Audy Laurence Mauritsz Lumintang	602658	PT. Prisma Dana Gorontalo	7,75%
3	Henry Mark Pierre Lumintang	-	PT. Prisma Mega Sejahtera (PMS)	10%
4	Audy Laurence Mauritsz Lumintang	-	PT. Prisma Mega Sejahtera (PMS)	10%

5. **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 2022, 2 (dua) anggota Dewan Komisaris memiliki hubungan keluarga dengan Pemegang Saham dan Anggota Dewan Komisaris BPR.

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Henry Mark Pierre Lumintang	Tidak Ada	Audy Laurence Mauritsz Lumintang - Kakak beradik	Jopie Hendrikus Lumintang -Orang tua kandung; Astrid Marcella Lumintang - Kakak beradik; Gerald Fredrik Maynard Lumintang - Kakak beradik
2.	Audy Laurence Mauritsz Lumintang	Tidak Ada	Henry Mark Pierre Lumintang	Jopie Hendrikus Lumintang -Orang tua kandung;

			- Kakak beradik	Astrid Marcella Lumintang - Kakak beradik; Gerald Fredrik Maynard Lumintang - Kakak beradik
--	--	--	-----------------	--

6. 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 2022

No.	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1.	Gaji	4	1.426.500.000	4	1.798.200.000
2.	Tunjangan (BPJS)	4	640.437.283	4	549.948.717
3.	Tantiem	3	556.374.798	4	455.215.744
4.	Kompensasi berbasis Saham	-	-	-	-
5.	Remunerasi lainnya	3	756.000.000	4	544,320,000
	T o t a l		3.379.312.081		3.347.684.461

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 (fasilitas kendaraan)	3 (fasilitas kendaraan)
3.	Asuransi Kesehatan	-	-
4.	Fasilitas Lainnya	-	-

7. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Rasio gaji tertinggi dan terendah PT. BPR Prisma Dana selama tahun 2022 adalah sebagai berikut :

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

8. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

1. Pelaksanaan Rapat Dalam 1 (Satu) Tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik Pembahasan
-----	---------------	----------------	------------------

1.	7 Maret 2022	4	Tindak Lanjut Hasil Penilaian Kemampuan dan Kepatutan Sdr. Christian Frederik David Piri
2.	15 Maret 2022	3	1. Pemantauan Pelaksanaan Rencana Bisnis Bank (RBB) 2. Perjanjian Kerja Sama PT.BPR Prisma Dana dan PT. Teradata Megah
3.	22 Maret 2022	3	1. Tata Tertib Dewan Komisaris 2. Tata Tertib Direksi 3. Buku Pedoman Perusahaan (BPP)
4.	17 Oktober 2022	4	1. Evaluasi Terhadap RBB 2022 2. Isu-isu Strategis

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran
		Fisik	Telekonferensi	
1.	Henry Mark Pierre Lumintang	4	-	100%
2.	Audy Laurence Mauritsz Lumintang	2	-	50%
3.	Abid Takalamingan	4	-	100%
4.	Allan Hasan Pontoh	4	-	100%

9. Jumlah Penyimpangan Internal (*Internal Fraud*)

Jumlah Penyimpangan Internal (Dalam 1 Tahun)	Jumlah Kasus (Satuan) yang Dilakukan Oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan
Total Fraud	-	-	-	-	1	-	-	-
Telah Diselesaikan		-		-		-		-
Dalam Proses Penyelesaian	-	-	-	-	1	-	-	-
Belum Diupayakan Penyelesaiannya	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah ditindak-lanjuti Melalui Proses Hukum		-		-		-		-

Untuk tahun sebelumnya (2021) diketahui bahwa terjadi penyimpangan internal yang dilakukan oleh pegawai internal BPR, pada saat ini pegawai bersangkutan sudah di perbantukan pada Divisi Sumber Daya dan Umum, untuk pemotongan gaji sudah dilakukuan. Untuk tahun laporan 2022 BPR Prisma Dana tidak terdapat penyimpangan Internal.

10. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Pada tahun 2022, terdapat 1 (satu) gugatan yang masih dalam proses hukum

Permasalahan Hukum	Jumlah (satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	-	-

Dalam Proses Penyelesaian	1	-
Total	1	-

11. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

Selama tahun 2022 tidak ada kejadian Benturan Kepentingan maupun transaksi yang mengandung Benturan Kepentingan di PT. BPR Prisma Dana

12. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

Selama tahun 2022 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	01/28/2022	Sosial	Sumbangan Dana Kegiatan HPRG Sinode	HPRG Sinode	2.000.000
2	02/15/2022	Sosial	Donasi Proposal Tanah Pekuburan Jemaat	Jemaat Bethesda	1.000.000
3	02/18/2022	Sosial	Proposal Permohonan Bantuan Sanggar Frisilia Mixed Choir	Sanggar Frisilia	18.100.000
4	03/28/2022	Sosial	Bantuan Sumbangan Dana untuk PGRI Sulut	Panitia PGRI Sulut	7.500.000
5	04/14/2022	Sosial	Dana Sumbangan Untuk Tim Koor Gmim Zaitun Kiawa	Tim Koor Gmim Zaitun Kiawa	5.000.000
6	04/22/2022	Sosial	Bantuan Biaya Perayaan Ibadah Paskah Bersama Gereja Maranatha	Panitia Gereja Maranatha	3.000.000
7	12/05/2022	Sosial	Biaya Sumbangan Gereja Viadolorosa	Jemaat Gereja Viadolorosa	1.500.000
8	27/05/2022	Sosial	Biaya Sumbangan Untuk Gereja Dalam Rangka Pengenalan Sosialisasi KKSI	Panitia	2.500.000
9	20/06/2022	Sosial	Biaya Sumbangan Panitia HUT Proklamasi RI Kec Siau Timur	Panitia	500.000
10	11/07/2022	Sosial	Biaya Dana Sumbangan Kaum Bapak Katolik Paroki Kembes	Kaum Bapak Katolik Paroki Kembes	750.000
11	13/07/2022	Sosial	Biaya Sumbangan Fatayat Nahdatul Ulama	Fatayat Nahdatul Ulama	2.000.000
12	28/07/2022	Sosial	Biaya Sumbangan Bantuan Dana Untuk Panitia Ibadah GKMI	Panitia Ibadah GKMI	1.000.000
13	02/08/2022	Sosial	Biaya Sumbangan Komisi Jemaat GMIM Moria Kolongan	Jemaat GMIM Moria Kolongan	5.000.000
14	02/08/2022	Sosial	Biaya Dana Sumbangan Bantuan Dana Jrm Gibas Prisma Dana	Panitia	1.000.000
15	03/08/2022	Sosial	Biaya Sumbangan Dana untuk Battle Sound System Sitaro	Panitia	500.000
16	16/08/2022	Sosial	Biaya Bantuan Dana Desa Kali Kec Pineleng Kabupaten Minahasa	Panitia	650.000
17	16/08/2022	Sosial	Biaya Bantuan Dana Peduli Anak KPA GMIM Bethesda	GMIM Bethesda	2.000.000
18	16/08/2022	Sosial	Biaya Sumbangan Dana Gebyar Merah Putih (Myic)	Panitia	1.500.000
19	22/08/2022	Sosial	Biaya Sumbangan Majelis Dzikir Nuur Haddad Desa Sea	Majelis Dzikir Nuur Haddad Desa Sea	1.500.000

20	23/08/2022	Sosial	Biaya Sumbangan Untuk FKUB Kabupaten Minahasa	FKUB Kabupaten Minahasa	2.500.000
21	23/08/2022	Sosial	Biaya Sumbangan GPDI Jemaat Bukit Hermon Walian	Jemaat Bukit Hermon Walian	750.000
22	31/08/2022	Sosial	Biaya Bantuan Dana untuk Panitia Turnamen Catur Wilayah Mapanget	Panitia	1.000.000
23	01/09/2022	Sosial	Biaya Bantuan Dana untuk Pembangunan Gedung Gereja Jemaat Bailang	Jemaat Bailang	1.000.000
24	05/09/2022	Sosial	Biaya Bantuan Dana untuk Komisi Lansia Jemaat Zaitun	Komisi Lansia Jemaat Zaitun	2.500.000
25	06/09/2022	Sosial	Biaya Permohonan Bantuan Dana Jemaat RUT Kamenti	Jemaat RUT Kamenti	10.000.000
26	13/09/2022	Sosial	Biaya Bantuan dan untuk H2RG Jemaat Bethesda (HUT)	Jemaat Bethesda	8.000.000
27	13/09/2022	Sosial	Biaya Bantuan Dana Untuk Ekspor Piala Gubernur Sulut	Panitia	750.000
28	15/09/2022	Sosial	Biaya Bantuan Dana Untuk Panitia H2RG Syaloom Karombasan	Panitia H2RG Syaloom Karombasan	2.000.000
29	15/09/2022	Sosial	Biaya Bantuan Dana untuk Tim Kerja Wilayah Tomohon 3	Tim Kerja Wilayah Tomohon 3	2.500.000
30	16/09/2022	Sosial	Biaya Sumbangan Dana Panitia Fesko, Kantingen Pesta Seni Remaja	Panitia	5.000.000
31	20/09/2022	Sosial	Sumbangan Untuk Panitia HRG Gmim Zaitun Makheret	Panitia HRG Gmim Zaitun Makheret	2.000.000
32	26/09/2022	Sosial	Biaya Bantuan Dana Panitia HRG Gmim Bukit Zaitun	Panitia HRG Gmim Bukit Zaitun	2.500.000
33	27/09/2022	Sosial	Biaya Dana Sumbangan Pria Kaum Bapak Jemaat GMIM Imanuel	Jemaat GMIM Imanuel	750.000
34	27/09/2022	Sosial	Sumbangan Dana untuk IBAC Politeknik Negeri Manado	IBAC Politeknik Negeri	2.000.000
35	29/09/2022	Sosial	Biaya Sumbangan Tim Kerja Pesta Seni Remaja Gmim H Kayuwi	Tim Kerja Gmim H Kayuwi	750.000
36	06/10/2022	Sosial	Biaya Proposal Masjid Musolla Al.Faiz	Masjid Musolla Al.Faiz	5.000.000
37	13/10/2022	Sosial	Biaya Sumbangan Dana untuk FSPG 2022 Gereja GMIM Bahu	Panitia FSPG GMIM Bahu	500.000
38	13/10/2022	Sosial	Biaya Bantuan Dana FSPG Pemuda Gmim Bethesda	Pemuda Gmim Bethesda	2.000.000
39	17/10/2022	Sosial	Biaya Dana Sumbangan untuk Gereja Gmim Bethesda Perkamil	Jemaat Gmim Bethesda Perkamil	2.500.000
40	25/10/2022	Sosial	Biaya Proposal Bantuan Dana GMIM Bukit Moria Winangun	Jemaat GMIM Bukit Moria Winangun	2.500.000
41	25/10/2022	Sosial	Bantuan Dana Ikatan Anggar Seluruh Indonesia Provinsi Sulawesi Utara	Panitia	7.500.000

42	28/10/2022	Sosial	Biaya Bantuan Dana dalam Rangka Musywarah wil Arsada Slt2	Panitia	5.000.000
43	04/11/2022	Sosial	<u>Biaya Bantuan Dana Untuk Asosiasi Kota PSSI Manado</u>	Panitia	10.000.000
44	04/11/2022	Sosial	Biaya Bantuan Dana untuk Panitia Pelaksanaan Imanuel	Panitia Pelaksanaan Imanuel	10.000.000
45	08/11/2022	Sosial	Biaya Bantuan Dana Untuk PBSI Manado	Panitia PBSI	7.500.000
46	09/11/2022	Sosial	Biaya Dana Sumbangan Kegiatan Marriage Ecounter Katolik	Panitia	250.000
47	16/11/2022	Sosial	Bantuan Dana untuk Panitia Rukun Anatonar	Panitia Rukun Anatonar	2.000.000
48	16/11/2022	Sosial	Biaya Sumbangan ASM Jemaat Eben Heazer Bumi Beringin	Jemaat Eben Heazer	1.500.000
49	17/11/2022	Sosial	Biaya Bantuan Dana Tim Kerja Perluasan Greja Paroki	Tim Kerja Greja Paroki	2.500.000
50	17/11/2022	Sosial	Biaya Dana Sumbangan untuk Kegiatan Proposal GMIST Talaud	Panitia GMIST Talaud	2.000.000
51	24/11/2022	Sosial	Biaya Sumbangan Dana untuk DPD Jurnlis Siber Sulut	Panitia	1.000.000
52	24/11/2022	Sosial	Biaya Sumbangan Proposal Kegiatan Kesenian Daerah Melonguane	Panitia	2.000.000
53	02/12/2022	Sosial	Biaya Dana Sumbangan Panitia Hari Raya Gereja Gmim Bethesda	Panitia Gmim Bethesda	5.000.000
54	07/12/2022	Sosial	Biaya Sumbangan Vocal Group Talenta Voice	Panitia	500.000
55	09/12/2022	Sosial	Sumbangan Proposal Rapat Kerja Muhamadiyah	Panitia	3.500.000

BAB III

HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

A. Hasil Self Assessment

Nama Bank : PT. BPR Prisma Dana
 Alamat : Jl. Piere Tendean Marina Plaza Blok A No. 1 Manado
 Posisi Laporan : Desember 2022
 Modal Inti : Rp. 43.313.292.000,00
 Total Aset : Rp. 585.785.516.686,00
 Bobot BPR : B

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT. BPR Prisma Dana Tahun 2022, disampaikan hal-hal berikut :

- a. Nilai komposit GCG sebesar 1.63 dengan predikat Sangat Baik (1)
- b. Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

No	Faktor yang Dinilai	Nilai (S+P+H)	Nilai (Dibobot)
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	1.20	0.24
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	1.65	0.25
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0.00	0.00
4	Penanganan Benturan Kepentingan	1.50	0.15
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	1.35	0.13
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	1.53	0.15
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	2.40	0.06
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	1.33	0.13
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	2.75	0.21
10	Rencana Bisnis BPR	1.83	0.14
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	2.20	0.17
Nilai Komposit			1,63
Predikat Komposit			Sangat Baik

B. Ringkasan Perhitungan Penilaian Sendiri

Berikut ringkasan hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Penerapan Tata Kelola periode tahun 2022 sebagai berikut :

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi (Nilai S + P + H : 0.24)

Seluruh anggota Direksi telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatuhan dan telah diangkat melalui RUPS dan tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda dengan anggota pengurus lainnya.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H: 0.25)
 - Saat ini jumlah Komisaris 4 (empat) orang sedangkan jumlah Direksi 3 (tiga) orang, sambil menunggu calon Direktur Kepatuhan yang diusulkan oleh RUPS;
 - 3 (tiga) Dewan Komisaris telah lulus Uji Kemampuan dan Keputusan dan telah diangkat melalui RUPS terkecuali salah satu Dewan Komisaris belum mengikuti Uji Kemampuan dan Keputusan;
 - 2 (dua) dari 4 (empat) Dewan Komisaris memiliki hubungan keluarga (kakak beradik).
3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite (Nilai S + P + H : 0)

PT. BPR Prisma Dana telah memiliki komite Audit serta Komite Remunerasi dan Nominasi, yang telah dibentuk sejak tahun 2021 namun terdapat kinerja dari Komite Audit yang belum sesuai dengan ketentuan (rekomendasi penunjukan AP/KAP).
4. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 0.15)

Dalam hal terjadi benturan kepentingan, anggota Dewan Komisaris, anggota Direksi, dan Pejabat Eksekutif dilarang mengambil tindakan yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan BPR, atau tidak mengeksekusi transaksi yang memiliki benturan kepentingan tersebut.
5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 0.13)

Pemantauan dilakukan oleh Pejabat Eksekutif yang membawahi fungsi kepatuhan telah secara aktif dan rutin memberikan sosialisasi terkait penerapan budaya patuh serta memantau seluruh kewajiban pelaporan ke OJK.
6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 0.15)

Bahwa Bank memiliki program rekrutmen untuk pemenuhan struktur SDM Auditor namun program peningkatan mutu keterampilan sumber daya manusia secara berkala dan berkelanjutan terkait dengan penerapan fungsi audit intern belum berjalan sesuai dengan program yang direncanakan.
7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 0.06)

Penugasan audit kepada Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik (KAP) memenuhi aspek-aspek legalitas perjanjian kerja, ruang lingkup audit, standar profesional akuntan publik, dan komunikasi antara OJK dengan KAP dimaksud.

Tetapi dalam pelaksanaannya Bank terlambat menyampaikan laporan penunjukan AP dan/atau KAP dalam rangka audit historis tahunan ke OJK.
8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 0.13)
 - Bank menerapkan proses manajemen risiko terhadap seluruh faktor dengan proses pengendalian risiko memadai;
 - Bank memiliki sistem informasi yang memadai namun pengolahan data masih dilakukan secara manual.

9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 0.21)
- Bank telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis terkait BMPK namun belum dievaluasi dan dikinikan secara berkala.
 - Bank mendapatkan sanksi dari OJK terkait dengan pelanggaran BMPK Pihak terkait.
10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 0.14)
- Rencana bisnis Bank menggambarkan rencana strategis yang disusun dengan mempertimbangkan faktor eksternal, internal serta penerapan manajemen risiko yang dapat mempengaruhi kinerja Bank dengan cakupan sesuai ketentuan OJK dan telah disosialisasikan, disetujui oleh pemegang saham serta disampaikan ke OJK.
11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 0.17)
- Core Banking System Bank sudah mampu menghasilkan laporan keuangan terkini dengan penyajian laporan, tata cara, jenis dan cakupan sesuai ketentuan OJK walaupun sebagian penyajian laporan masih diolah secara manual
 - Bank memberikan transparansi informasi produk kepada nasabah.

C. Kesimpulan Umum

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

PT. BPR Prisma Dana telah melakukan penerapan Tata Kelola dengan **Baik**, hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip-prinsip Tata Kelola. Secara keseluruhan hasil *self-assessment* mendapat peringkat komposit *Sangat Baik*, namun terdapat beberapa faktor yang penerapannya masih belum optimal. Penerapan Tata Kelola PT. BPR Prisma Dana dapat disimpulkan sebagai berikut:

- A. Aspek struktur dan infrastruktur Tata Kelola
1. Saat ini jumlah Komisaris 4 (empat) orang sedangkan jumlah Direksi 3 (tiga) orang, sambil menunggu calon Direktur Kepatuhan yang diusulkan oleh RUPS;
 2. 3 (tiga) Dewan Komisaris telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan dan telah diangkat melalui RUPS terkecuali salah satu Dewan Komisaris belum mengikuti Uji Kemampuan dan Kepatutan;
 3. 2 (dua) dari 4 (empat) Dewan Komisaris memiliki hubungan keluarga (kakak beradik).
- B. Aspek proses penerapan Tata Kelola
1. Dewan Komisaris merekomendasikan kepada Direksi agar dapat mengoptimalkan pengisian Struktur Organisasi, penambahan beberapa fungsi (satuan kerja ALMA/Pengaduan Konsumen) serta tindak lanjut penyelesaian hasil Pemeriksaan Otoritas Jasa Keuangan (OJK), KAP dan Audit Internal walaupun masih terdapat beberapa rekomendasi dalam proses penyelesaian;

2. Terdapat rekomendasi dari Komite Audit ditujukan langsung ke Direktur Utama yang seharusnya disampaikan ke Dewan Komisaris.

C. Aspek hasil penerapan Tata Kelola

1. Direksi mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS;
2. Terdapat peningkatan kinerja BPR walaupun belum sepenuhnya sesuai dengan ekspektasi stakeholders;
3. Hasil rapat Direksi dan Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan;
4. Rencana bisnis termasuk perubahan rencana bisnis disampaikan ke OJK;
5. Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan menyampaikan laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab secara berkala kepada Direktur Utama dengan tembusan Dewan Komisaris;
6. BPR menyusun laporan profil risiko dan dilaporkan kepada OJK.

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 dan misi.

Demikianlah Laporan Penerapan Tata Kelola tahun 2022 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 serta Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 3 /POJK.03/2022 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Perkreditan Rakyat.

Manado, 25 Januari 2023
PT. Bank Perkreditan Rakyat
Prisma Dana



Henry M. P. Lumintang
Komisaris Utama



Johanis Ch. Salibana
Direktur Utama