



LAPORAN TATA KELOLA

TAHUN 2023

Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Pelapor

PT BPR Prisma Dana

Pelaporan

Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Nomor Referensi

666285-1-TKBPRKA-R-A-20231231-010201-601924-30012024195223

Periode Data

2023

User ID Petugas Pelaporan

marshel.pratasik@bprprismadana.co.id

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

38 / 38

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2024-01-30 19:52:23



Tanda Bukti Kirim merupakan tanda bukti yang sah dalam proses pengiriman laporan. Pastikan bahwa angka yang tertera pada Jumlah Form Laporan Diterima OJK telah lengkap dan sesuai dengan ketentuan pelaporan terkait.

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini kami menyatakan bahwa:

**LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA
(GOOD CORPORATE GOVERNANCE)
PT. BPR PRISMA DANA
Tahun 2023**

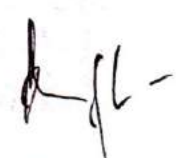
Telah disusun sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sebagai berikut:

1. Peraturan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 4/ POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat;
2. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan no. 3/POJK.03/2022 tanggal 2 Maret 2022 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan BPR dan BPRS;
3. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan no.11/SEOJK.03/2022 tanggal 18 Juli 2022 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan BPR dan BPRS.
4. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 24 / SEOJK.03/2020 tentang Perubahan atas Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5/ SEOJK.03/2016 tanggal 14 Desember 2020 tentang Penerapan Tata Kelola bagi BPR; dan
5. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 5/SEOJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi BPR.

Laporan Penerpan Tata Kelola ini dibuat untuk menjadi gambaran penerapan Tata Kelola PT. BPR Prisma Dana di tahun 2023.

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.

Manado,³⁰ Januari 2024
PT. BPR PRISMA DANA


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

DAFTAR ISI LAPORAN TATA KELOLA PT BPR PRISMA DANA TAHUN 2023

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.....	3
2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris	6
3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite	9
B. Kepemilikan Saham Direksi	
1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR	13
2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain	13
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.....	13
2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR	13
D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris	
1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR	13
2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain	13
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	14
2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR	14
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.....	14
2. Uraian Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris.....	15
G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah	15
H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris	
1. Pelaksanaan Rapat Dalam 1 (Satu) Tahun	15
2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris	16
I. Jumlah Penyimpangan Internal (<i>Internal Fraud</i>)	16
J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi	17
K. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan	17
L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik	17
BAB III HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA.....	22
BAB IV PENUTUP.....	26
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, 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 2023 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, risiko likuiditas dan Risiko Strategis.

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:

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 dan Akta RUPS-LB No.08 tanggal 14 April 2023.

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 Direktur 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	: Julius Victor Tirto Rondo
	NIK	: -
	Jabatan	: Direktur Umum (telah diangkat dalam Akta RUPS-LB No.08 tanggal 14 April 2023)
	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	
	e. 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	
	f. Melaporkan kinerja bidang umum kepada Direktur Utama;	
	g. Membina dan mengendalikan unit kerja yang dibawahinya;	
	h. Menandatangani laporan-laporan yang berhubungan dengan bidang operasional	
	i. Menandatangani Dokumen (Slip, Kwitansi dan Pindah Buku) untuk urusan operasional BPR pada kewenangannya;	
	j. Memeriksa dan memutuskan usulan Operasional pada kewenangannya	
	k. Memeriksa dan memutuskan penawaran dari pihak ketiga untuk kepentingan BPR pada kewenangannya	
4.	Nama	: Hendly Alfon Rondonuwu
	NIK	: -
	Jabatan	: Direktur Kepatuhan
	Tugas Dan Tanggung Jawab:	
	a. Direktur Kepatuhan 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 Kepatuhan bersama-sama dengan Direktur Utama dan anggota Direktur lainnya bertanggung jawab melaksanakan tugas dan tanggung jawab sebagai Direksi PT BPR Prisma Dana	
	c. Membawahi Divisi Kepatuhan, APU-PPT dan Manajemen Risiko	
	d. Menumbuhkan budaya patuh dan sadar risiko disetiap unit kerja	
	e. Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari peraturan perundang-undangan	
	f. Memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada Otoritas Jasa Keuangan	
	g. Wajib mencegah Direksi BPR untuk tidak menetapkan kebijakan dan/atau keputusan yang menyimpang dari peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain	
	h. Melaporkan kinerja bidang Kepatuhan kepada Direktur Utama	
	i. Membina unit kerja yang dibawahinya.	
Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :		
Direksi telah berupaya untuk menindaklanjuti rekomendasi-rekomendasi dari Dewan Komisaris sampai dengan tahun 2023, walaupun masih terdapat beberapa rekomendasi yang belum ditindak lanjuti. Tindak Lanjut terhadap rekomendasi yang disampaikan antara lain		
1. Pencapaian rasio KPMM yang melebihi 15%, yakni 15.16%		

2. Perbaikan kualitas asset yang dapat dilihat dari Penurunan rasio NPL dan jumlah Aset Bermasalah dibandingkan dengan tahun 2022;
3. Optimalisasi penagihan Write-Off dan Penjualan AYDA
4. Efisiensi beban operasional sehingga pencapaian Laba mampu melampaui target RBB
5. Penyampaian Penunjukkan KAP untuk tahun buku 2023 telah sesuai ketentuan
6. Menindaklanjuti temuan-temuan OJK sesuai komitmen.
Direksi akan berupaya untuk menindaklanjuti rekomendasi Dewan Komisaris untuk peningkatan kinerja Bank kedepannya.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

Susunan Dewan Komisaris sesuai dengan Akta RUPS No. 16 tanggal 30 September 2021 dan Akta RUPS-LB No.08 tanggal 14 April 2023

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 terselenggarannya 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	: Komisaris (telah diangkat dalam Akta RUPS-LB No.08 tanggal 14 April 2023)
	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. 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; h. Apabila seluruh anggota Direksi diberhentikan sementara dan Bank tidak mempunyai seseorang Direksi maka untuk sementara Dewan Komisaris wajib menjalankan pengurusan Bank.
Rekomendasi Kepada Direksi : Selama tahun 2023, Dewan Komisaris merekomendasikan beberapa hal kepada Direksi yang dituangkan melalui risalah rapat Dewan Komisaris, antara lain : a. Terkait dengan peningkatan kinerja operasional bank - Mempertahankan rasio KPMM pada rasio 15%; - Peningkatan kualitas asset produktif; - Penyelesaian terhadap kredit Write-Off dan AYDA; - Efisiensi operasional melalui pengendalian biaya. b. Rekomendasi lain-lain - Penunjukkan KAP serta menyampaikannya kepada OJK sesuai dengan ketentuan; - Mengoptimalkan pencatatan inventaris; - Peningkatan tata kelola serta pengendalian intern; - Menindaklanjuti temuan-temuan OJK.	

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. Memberikan pendapat independen dalam hal terjadi perbedaan pendapat antara Manajemen dan Akuntan Publik atas jasa yang diberikannya. 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 (representative). 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 sesuai dengan SK No. 48/SK-DIR/BPR-PD/X/2021, serta seluruh surat perjanjian kerja Komite Audit, 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	-	Ketua	Ya

		- Komite Remunerasi dan Nominasi			
3.	Audy Laurence Mauritsz Lumintang	- Magang di Mandiri Sekuritas - Magang di Asuransi Askrido - 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 22 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 : 11
	Jumlah Rapat : 12 kali dalam 1 tahun Keterangan : Program yang belum jalan : 1. Rapat dengan Dewan Komisaris 2. Menelaah Kebijakan Direksi yang perlu persetujuan dari Dewan Komisaris 3. Pemantauan Evaluasi Realisasi RBB 4. Menelaah Laporan Keuangan Internal 5. Pelatihan Komite Audit

2	Komite Pemantau Risiko
	Program Kerja : -
	Realisasi : -
	Jumlah Rapat : -
3	Komite Remunerasi dan Nominasi
	Program Kerja : 6
	Realisasi : 5
	Jumlah Rapat: 3 Keterangan : Program yang belum jalan : Membantu Dewan Komisaris menilai kinerja dengan kesesuaian remunerasi yang diterima masing-masing Direksi dan/atau Dewan Komisaris.

B. 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%

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

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
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%

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 2023, 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 - Kakak beradik	Jopie Hendrikus Lumintang -Orang tua kandung; Astrid Marcella Lumintang - Kakak beradik; Gerald Fredrik Maynard 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 tahun 2023

No.	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1.	Gaji	4	1,836,000,000	4	1,798,200,000
2.	Tunjangan (BPJS)	4	1,175,189,904	4	931,443,848
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		4,323,564,702		3,729,179,592

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

G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Rasio gaji tertinggi dan terendah PT. BPR Prisma Dana selama tahun 2023 adalah sebagai berikut :

Keterangan	Perbandingan
	(a / b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	4.8 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi terendah (b)	1.7 : 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)	1.2 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan Gaji Pegawai yang tertinggi (b)	4 : 1

H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

1. Pelaksanaan Rapat tahun 2023

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik Pembahasan
1.	16 Maret 2023	3	1. Persiapan RUPS Tahunan 2023 untuk Tahun Buku 2022 2. Evaluasi terhadap pelaksanaan RBB tahun 2023 3. Evaluasi terhadap hasil pemeriksaan SKAI.
2.	30 Maret 2023	3	1. Hasil analisis/identifikasi serta pendapat Dewan Komisaris atas pengawasan terhadap pelaksanaan Rencana Bisnis oleh Direksi 2. Langkah Pengawasan yang telah ditempuh oleh Dewan Komisaris dalam proses pengawasan Rencana Bisnis 3. Langkah pengawasan yang akan ditempuh oleh Dewan Komisaris dalam proses pengawasan Rencana Bisnis
3	14 Juni 2023	4	1. Keputusan banding di pengadilan Tinggi Manado tanggal 26 Mei 2023.

			2. Biaya awal permohonan upaya kasasi.
4	22 Juni 2023	3	1. Hasil analisis/identifikasi serta pendapat Dewan Komisaris atas pengawasan terhadap pelaksanaan RBB oleh Direksi. 2. Langkah pengawasan oleh Dewan Komisaris dalam proses pengawasan RBB.
5	26 September 2023	3	1. Tindak lanjut laporan hasil pemeriksaan OJK 2. Temuan SKAI 3. Kredit bermasalah hapus buku dan AYDA 4. Penunjukan Kantor Akuntan Publik (KAP) 5. Tindak Lanjut terhadap hasil Pengawasan OJK tahun 2023.
6	24 November 2023	3	Pembahasan hasil pertemuan dengan OJK tanggal 24 November 2023. sebagaimana surat No. S-31/KO.163/2023 tanggal 23 November 2023.

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran
		Fisik	Telekonferensi	
1.	Henry Mark Pierre Lumintang	6	-	100%
2.	Audy Laurence Mauritsz Lumintang	1	-	17%
3.	Abid Takalamingan	6	-	100%
4.	Allan Hasan Pontoh	6	-	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 Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan
Total Fraud	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah Diselesaikan		-		-		-		-
Dalam Proses Penyelesaian	-	-	-	-	-	-	-	-
Belum Diupayakan Penyelesaiannya	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah ditindak-lanjuti Melalui Proses Hukum		-		-		-		-

Untuk tahun laporan tahun 2023 BPR Prisma Dana tidak terdapat penyimpangan Internal.

J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Pada tahun 2023, 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	-

K. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

Selama tahun 2023 tidak ada kejadian Benturan Kepentingan.

L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

Selama tahun 2023 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
1.	09/01/2023	Sosial	Biaya BNF papan duka atas meninggalnya ortu dr pegawai Wenry M	Pegawai Wenry M	Rp 750,000.00
2.	13/01/2023	Sosial	Biaya sumbangan bunga papan duka untuk Mitra kerja	Mitra kerja	Rp 750,000.00
3.	24/01/2023	Sosial	Biaya sumbangan renov Gedung kerja Gmim Musafir Tateli Weru	Panitia Gmim Musafir	Rp 5,000,000.00
4.	26/01/2023	Sosial	sumbangan duka orang tua dari Fahmi Isa	Fahmi Isa	Rp 2,000,000.00
5.	01/02/2023	Sosial	Biaya pembuatan bunga papan duka	Keluarga	Rp 750,000.00
6.	01/02/2023	Sosial	Biaya pembuatan papan duka atas meninggalnya Orang tua Meyta M	Meyta M	Rp 600,000.00
7.	02/02/2023	Sosial	Biaya bunga papan duka Orang tua dari pegawai Meyta M	Pegawai Meyta M	Rp 1,200,000.00
8.	07/02/2023	Sosial	Biaya bantuan dana untuk panitia Tulude kerukunan	Panitia	Rp 5,000,000.00
9.	10/02/2023	Sosial	Biaya bantuan dana pembayaran saluran drainase Polresta Manado	Panitia	Rp 7,500,000.00
10.	15/02/2023	Sosial	Biaya sumbangan Paroki St Yoseph	Panitia	Rp 2,500,000.00
11.	20/02/2023	Sosial	Dana sumbangan proposal	Panitia	Rp 2,500,000.00
12.	28/02/2023	Sosial	Biaya langganan koran komentar&tribun mdo	Panitia	Rp 1,420,000.00
13.	06/03/2023	Sosial	Biaya pemberian bunga ppn untuk mitra kerja an Sweetly Piri	Sweetly Piri	Rp 750,000.00
14.	10/03/2023	Sosial	Biaya dana sumbangan pelaksanaan tournament Golf 110323	Panitia	Rp 10,000,000.00
15.	14/03/2023	Sosial	Sumbangan dana untuk panitia HRG Gmim Bukit Zaitun Mhake	Panitia HRG Gmim	Rp 1,000,000.00
16.	03/04/2023	Sosial	Biaya sumbangan hari persatuan anak jemaat Zaitun Kiawa	Panitia jemaat Zaitun	Rp 2,500,000.00
17.	05/04/2023	Sosial	Bantuan dana unt panitia HUT KP.PKB Germita Baitani	Panitia Germita Baitani	Rp 2,500,000.00
18.	10/04/2023	Sosial	Biaya sumbangan gereja katolik paroki Kristus Raja Kmbes	Panitia Gereja	Rp 1,000,000.00
19.	12/04/2023	Sosial	Biaya sumbangan dana panitia paskah Feb Unsrat Thn 2023	Panitia Unsrat	Rp 2,000,000.00

20.	13/04/2023	Sosial	Biaya sumbangan Panitia Bina Remaja gereja Gmim Pniel Bahu	Panitia Bina Remaja	Rp 750,000.00
21.	13/04/2023	Sosial	Biaya sumbangan dana untuk renovasi Gedung Gereja Gmim Torsina	Panitia Gereja	Rp 750,000.00
22.	13/04/2023	Sosial	Biaya sumbangan dana untuk panitia semarak Ramadhan 1444 H	Panitia	Rp 750,000.00
23.	18/04/2023	Sosial	Dana sumbangan pembangunan GMAHK Jemaat Liwas	Panitia GMAHK	Rp 2,500,000.00
24.	27/04/2023	Sosial	Biaya dana sumbangan papan bunga atas meninggalnya Femmy M	Femmy M	Rp 750,000.00
25.	02/05/2023	Sosial	Sumbangan utk panitia ketupat 2023	Panitia	Rp 1,000,000.00
26.	03/05/2023	Sosial	Dana sumbangan untuk RAT KUD 'Kami Uman'	KUD 'Kami Uman'	Rp 15,000,000.00
27.	03/05/2023	Sosial	Dana sumbangan untuk RAT KUD 'Ayamen'	KUD 'Ayamen'	Rp 15,000,000.00
28.	09/05/2023	Sosial	Biaya sumbangan bunga ppan wedding an Vita C Sumual	Pegawai Vita C Sumual	Rp 750,000.00
29.	09/05/2023	Sosial	Biaya sumbangan duka	Keluarga	Rp 21,943,500.00
30.	10/05/2023	Sosial	Biaya sumbangan dana untuk sergam PKB Gmim siloam Denlu	Panitia Gmim siloam	Rp 750,000.00
31.	10/05/2023	Sosial	Biaya bunga turut berdukacita (Bpk Benny Kumeang)	Keluarga	Rp 1,500,000.00
32.	10/05/2023	Sosial	Biaya papan bunga ucapan duka atas meninggalnya orang tua Pak Abid	Keluarga	Rp 1,500,000.00
33.	10/05/2023	Sosial	Biaya papan bunga atas meninggalnya orang tua dri Pak Abid T.	Keluarga	Rp 750,000.00
34.	17/05/2023	Sosial	Dana sumbangan untuk keluarga pegawai meninggalnya suami Anglia B	Keluarga	Rp 1,000,000.00
35.	19/05/2023	Sosial	Biaya sumbangan HRG Bumorik thn 2023	Keluarga	Rp 4,000,000.00
36.	19/05/2023	Sosial	Biaya bunga papan duka	Keluarga	Rp 1,500,000.00
37.	26/05/2023	Sosial	Biaya sumbangan tim kerja PKB Imanuel Kamangta	Panitia PKB Imanuel	Rp 1,000,000.00
38.	07/06/2023	Sosial	Biaya bunga papan untuk HUT BSG	Bank Sulut	Rp 750,000.00
39.	14/06/2023	Sosial	Biaya sumbangan untuk pesta seni remaja tahun 23 Gmim Bethlem	Panitia Gmim Bethlem	Rp 1,500,000.00
40.	15/06/2023	Sosial	Biaya sumbangan Hewan Kurban untuk Baznas	Panitia Baznas	Rp 20,000,000.00
41.	20/06/2023	Sosial	Sumbangan duka ortu dari pegawai an Dolfie Kumeang	Pagawai Dolfie Kumeang	Rp 1,000,000.00
42.	21/06/2023	Sosial	Biaya sumbangan untuk mitra kerja	Panitia	Rp 8,000,000.00
43.	23/06/2023	Sosial	Biaya sumbangan untuk jemaat kolom 5 Jemaat Kalvari Malalayang	Panitia Gereja	Rp 2,500,000.00
44.	27/06/2023	Sosial	Biaya sumbangan dana persatuan Golf Sulut	Panitia Golf Sulut	Rp 3,000,000.00
45.	27/06/2023	Sosial	Biaya dana sumbangan proposal baksos pelkes GPIB	Panitia	Rp 5,000,000.00
46.	03/07/2023	Sosial	Biaya sumbangan untuk KGPM sidang air hidup	Panitia	Rp 2,000,000.00

47.	03/07/2023	Sosial	Biaya bunga papan duka	Keluarga	Rp 1,700,000.00
48.	07/07/2023	Sosial	Biaya sumbangan HUT	Panitia	Rp 50,000,000.00
49.	07/07/2023	Sosial	Biaya sumbangan bunga papan Bank Indonesia	Bank Indonesia	Rp 750,000.00
50.	07/07/2023	Sosial	Biaya sumbangan musik multimedia GMIM Kinamang Kiawa	Panitia GMIM Kinamang Kiawa	Rp 2,000,000.00
51.	14/07/2023	Sosial	Biaya dana sumbangan panitia pelaksana konven pdt Gmist	Panitia pelaksana konven	Rp 1,000,000.00
52.	21/07/2023	Sosial	Biaya sumbangan duka	Keluarga	Rp 2,150,000.00
53.	31/07/2023	Sosial	Biaya sumbangan untuk tim kerja pembangunan pastori eben H	Panitia	Rp 5,000,000.00
54.	31/07/2023	Sosial	Biaya bungan papan duka	Keluarga	Rp 1,500,000.00
55.	01/08/2023	Sosial	Biaya sumbangan dana sehat Dirkap	Keluarga	Rp 5,000,000.00
56.	01/08/2023	Sosial	Biaya bantuan dana untuk tim kerja Gema Sangkakala Children	Panitia	Rp 2,500,000.00
57.	03/08/2023	Sosial	Biaya dana sumbangan HUT RI k-78 kec Kawangkoan Utara	Panitia	Rp 3,000,000.00
58.	04/08/2023	Sosial	sumbangan kaum bapa Gmim efrta	Panitia Gmim efrta	Rp 1,800,000.00
59.	07/08/2023	Sosial	Biaya dana sumbangan HUT Proklamasi RI K-78 pemerintah Minut	Panitia	Rp 1,500,000.00
60.	09/08/2023	Sosial	Biaya sumbangan untuk panitia HUT RI k-78 kel wenagutara	Panitia	Rp 1,000,000.00
61.	09/08/2023	Sosial	Biaya sumbangan bunga papan untuk mitra kerja	Panitia	Rp 800,000.00
62.	11/08/2023	Sosial	Biaya sumbangan dalam rangka HUT RI (siau-tahuna)	Panitia	Rp 3,500,000.00
63.	16/08/2023	Sosial	Biaya sumbangan bungan papan duka	Keluarga	Rp 800,000.00
64.	18/08/2023	Sosial	Biaya bunga papan duka	Keluarga	Rp 1,500,000.00
65.	18/08/2023	Sosial	Biaya sumbangan Pernikahan pegawai an Albert Palimbuan	Albert Palimbuan	Rp 1,000,000.00
66.	22/08/2023	Sosial	Biaya bunga papan HUT Owner JHL	Keluarga	Rp 750,000.00
67.	24/08/2023	Sosial	Biaya bunga papan pernikahan peg Albert Palimbuan	Albert Palimbuan	Rp 750,000.00
68.	29/08/2023	Sosial	Biaya bantuan sumbangan dana untuk timker PSR Jemaat Syalom	Panitia Jemaat Syalom	Rp 2,500,000.00
69.	31/08/2023	Sosial	Biaya sumbangan HUT Proklamasi RI K 78 tahun 23 kecamatan Kawu	Panitia	Rp 3,000,000.00
70.	05/09/2023	Sosial	Biaya sumbangan Wakil Ketua	Wakil Ketua	Rp 1,000,000.00
71.	06/09/2023	Sosial	dana sehat an. Aklesius kaminang	Aklesius kaminang	Rp 750,000.00
72.	06/09/2023	Sosial	sumbangan		Rp 2,000,000.00
73.	08/09/2023	Sosial	Biaya sumbangan dana untuk konsistri Jemaat Tumobui	Panitia Jemaat Tumobui	Rp 1,000,000.00
74.	12/09/2023	Sosial	sumbangan panitia pemb panitia Jemaat Kharisma	panitia Jemaat Kharisma	Rp 750,000.00
75.	13/09/2023	Sosial	Biaya bungan papan duka mitra kerja	Mitra Kerja	Rp 1,700,000.00
76.	13/09/2023	Sosial	Biaya bantuan untuk tim kerja pembangunan Gereja Imanuel	Panitia Gereja Imanuel	Rp 1,000,000.00
77.	13/09/2023	Sosial	Biaya sumbangan dana sehat karyawan an Novi Ole	Novi Ole	Rp 750,000.00

78.	15/09/2023	Sosial	Biaya sumbangan kaum bpk Katolik Paroki Bunda Hati Kudus	Panitia	Rp 2,000,000.00
79.	19/09/2023	Sosial	Biaya sumbangan dana		Rp 2,500,000.00
80.	19/09/2023	Sosial	Biaya sumbangan Rally Rosario Paroki Kristus Kinilow	Panitia	Rp 2,000,000.00
81.	20/09/2023	Sosial	Biaya sumbangan dana untuk Gmim Yobel Winangun atas	Panitia Gmim Yobel	Rp 2,000,000.00
82.	20/09/2023	Sosial	Biaya sumbangan GMIM Galilea Teling	Panitia GMIM Galilea Teling	Rp 1,000,000.00
83.	22/09/2023	Sosial	Biaya dana sumbangan pria kaum bapa Gmim Alfa Omega	Panitia Gmim Alfa Omega	Rp 2,000,000.00
84.	22/09/2023	Sosial	Biaya dana sumbangan Gereja Katolik Kebangkitan Kristus	Panitia Katolik Kebangkitan Kristus	Rp 1,000,000.00
85.	22/09/2023	Sosial	Biaya dana sumbangan vocal group talenta voice	Panitia	Rp 5,000,000.00
86.	22/09/2023	Sosial	Biaya kue ultah untuk mitra kerja	Mitra Kerja	Rp 2,375,000.00
87.	22/09/2023	Sosial	Biaya sumbangan proposal nasional III Kota Manado	Panitia	Rp 2,000,000.00
88.	22/09/2023	Sosial	dana sumbangan Gmim Bethesda ranotana	Panitia Gmim Bethesda	Rp 2,000,000.00
89.	27/09/2023	Sosial	Biaya dana sumbangan Gereja Paroki St Maria Melong	Panitia	Rp 2,000,000.00
90.	27/09/2023	Sosial	dana sumbangan panitia pelaksana nabi Muhammad	Panitia	Rp 1,000,000.00
91.	27/09/2023	Sosial	dana sumbangan panitia jemaat Gmim Bethesda Rawer	Panitia Gmim Bethesda	Rp 2,500,000.00
92.	27/09/2023	Sosial	Biaya dana sumbangan solo vokalia&standup comedy jarod	Panitia	Rp 2,500,000.00
93.	02/10/2023	Sosial	Biaya sumbangan bunga rangkaian untuk mitra kerja	Mitra Kerja	Rp 1,750,000.00
94.	02/10/2023	Sosial	dana sumbangan renovasi&pemb Gedung Gereja jemaat Gmim Getsemani	Panitia Gmim Getsemani	Rp 1,000,000.00
95.	02/10/2023	Sosial	dana sumbangan bantuan dana untuk pengadaan seragam SMP SYA	Panitia	Rp 5,000,000.00
96.	02/10/2023	Sosial	dana sumbangan Goup Masamper Senandung Baru	Panitia	Rp 1,000,000.00
97.	03/10/2023	Sosial	bantuan dana untuk panitia pemb/renov atap Gereja Advent	Panitia Gereja Advent	Rp 5,000,000.00
98.	03/10/2023	Sosial	Biaya dana sumbangan HUT Pria/kaum bapa GMIM K 61 thn	Panitia	Rp 1,000,000.00
99.	03/10/2023	Sosial	Biaya sumbangan untuk BSG Basketball team	Panitia	Rp 2,000,000.00
100.	03/10/2023	Sosial	Biaya sumbangan proposal GMHK Jemaat Liwas Manado	Panitia GMHK	Rp 2,000,000.00
101.	04/10/2023	Sosial	Biaya bunga papan ucapan duka	Keluarga	Rp 1,700,000.00
102.	04/10/2023	Sosial	Biaya sumbangan panitia lokakarya Natal Anak Gmist	Panitia	Rp 2,000,000.00
103.	04/10/2023	Sosial	Biaya sumbangan duka mitra kerja cabang Utama	Mitra Kerja	Rp 1,200,000.00
104.	05/10/2023	Sosial	Biaya sumbangan panitia lokal youth singers FSPG	Panitia	Rp2,000,000.00
105.	09/10/2023	Sosial	Biaya dana sumbangan GSPI Jemaat Imanuel Taas	Panitia	Rp750,000.00

106.	09/10/2023	Sosial	Biaya dana sumbangan untuk jemaat GPDIA Kiawa	Panitia GPDIA Kiawa	Rp10,000,000.00
107.	12/10/2023	Sosial	Biaya sumbangan untuk tim olahraga futsal&voli pemda GMIST	Panitia	Rp 2,000,000.00
108.	23/10/2023	Sosial	Biaya bunga rangkai untuk mitra kerja	Mitra Kerja	Rp 1,500,000.00
109.	26/10/2023	Sosial	Biaya sumbangan dana untuk GPDJ Jemaat Smima Mapanget	Panitia	Rp 1,000,000.00
110.	27/10/2023	Sosial	Biaya sumbangan untuk LP3KD Pesparani Nasionall DKI	Panitia	Rp 2,000,000.00
111.	27/10/2023	Sosial	Biaya dana sumbangan untuk PWRI Talaud	Panitia PWRI	Rp 2,000,000.00
112.	02/11/2023	Sosial	Biaya dana sumbangan gereja Bethany Indonesia Wanea Plaza	Panitia Gereja	Rp 1,000,000.00
113.	02/11/2023	Sosial	Biaya dana sumbangan komisi Pemuda Jemaat Gmim Baitel	Panitia Gereja	Rp 750,000.00
114.	03/11/2023	Sosial	Biaya sumbangan proposal pemuda Gmim Baitel	Panitia Gereja	Rp 2,000,000.00
115.	03/11/2023	Sosial	Biaya sumbangan proposal OMK BHKY Woloan	Panitia	Rp 2,000,000.00
116.	08/11/2023	Sosial	Biaya sumbangan perayaan ibadah pra-natal iskr Mangunil	Panitia	Rp 5,000,000.00
117.	09/11/2023	Sosial	Biaya dana sumbangan GMIM Viadolorosa Kairgill kolom 10	Panitia Gereja	Rp 10,000,000.00
118.	09/11/2023	Sosial	Biaya bunga ppn duka orang tua dari pegawai an Akryal K	pegawai Akryal K	Rp 850,000.00
119.	10/11/2023	Sosial	Biaya sumbangan dana duka atas meninggalnya ortu pegawai A K	Keluarga	Rp 1,000,000.00
120.	13/11/2023	Sosial	Biaya dana sumbangan fun race 7k Igniting Passion Riot	Panitia	Rp 5,000,000.00
121.	14/11/2023	Sosial	Biaya sumbangan lomba sekolah Kan Minahasa Sta.MariaP	Panitia	Rp 750,000.00
122.	16/10/2023	Sosial	sumbangan WKI Syaloom Karombasan	Panitia WKI	Rp 5,000,000.00
123.	16/10/2023	Sosial	bunga rangkai untuk mitra kerja	Mitra Kerja	Rp 1,500,000.00
124.	17/10/2023	Sosial	Biaya sumbangan natal	Panitia	Rp 2,500,000.00
125.	20/11/2023	Sosial	Biaya bunga papan duka	Keluarga	Rp 1,500,000.00
126.	23/11/2023	Sosial	Biaya sumbangan proposal keg KKR Pemuda Kota Manado	Panitia KKR	Rp 2,000,000.00
127.	30/11/2023	Sosial	Biaya sumbangan Natal Pami Indonesia	Panitia	Rp 2,000,000.00
128.	01/12/2023	Sosial	Biaya sumbangan Gereja & renov neon box Gmim Petra	Panitia Gereja	Rp 5,000,000.00

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 2023
 Modal Inti : Rp. 45,562,890,648
 Total Aset : Rp. 581,302,505,978
 Bobot BPR : B

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT. BPR Prisma Dana Tahun 2023, disampaikan hal-hal berikut :

- a. Nilai komposit GCG sebesar 1.55 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	1.42	0.28
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	1.33	0.20
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	1.23	0.12
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	1.20	0.03
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	1.33	0.13
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	2.65	0.20
10	Rencana Bisnis BPR	2.00	0.15
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	1.80	0.14
Nilai Komposit			1.55
Predikat Komposit			

B. Ringkasan Perhitungan Penilaian Sendiri

Berikut ringkasan hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Penerapan Tata Kelola periode tahun 2023 sebagai berikut :

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi (Nilai S + P + H : 0.28)
Bank telah memiliki 4 orang anggota Direksi telah diangkat dalam RUPS dan telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan, namun salah satu anggota Direksi (Julius Victor Tirto Rondo) belum mengikuti Uji Kemampuan dan Kepatutan.
2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H: 0.20)
 - Saat ini jumlah Anggota Dewan Komisaris 4 (empat) orang sebagaimana tidak melampaui jumlah anggota Direksi;
 - 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;
 - 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)
 - Tersediannya struktur organisasi;
 - Tersediannya Pedoman Kerja;
 - Tersediannya Pejabat atau Petugas yang menjalankan Fungsi Komite.
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 : 0.12)
Pejabat Eksekutif dan seluruh satuan kerja audit intern telah melaksanakan fungsi audit internal sesuai dengan peraturan perundang-undang yang berlaku, serta mendapatkan peningkatan mutu keterampilan sumber daya manusia secara berkala dan berkelanjutan.
7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 0.03)
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. Dan dalam pelaksanaannya Bank telah menyampaikan laporan tepat waktu sesuai dengan ketentuan 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 : 0.20)
 - Bank belum memiliki kebijakan tertulis mengenai BMPK.
 - Untuk laporan pemberian kredit kepada pihak terkait dan/atau pemberian kredit yang melanggar dan/atau melampaui BMPK telah disampaikan secara berkala dan tepat waktu.
10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 0.15)

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 : 0.14)
 - 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, 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. Jumlah Anggota Dewan Komisaris dan Jumlah Anggota Direksi sesuai dengan ketentuan OJK.
 - 2. Saat ini jumlah Anggota Dewan Komisaris sama dengan Jumlah Anggota Direksi yang telah diangkat melalui RUPS. Dapat disampaikan bahwa sampai dengan posisi Desember 2023, masih terdapat 1 anggota Direksi dan 1 orang anggota Dewan Komisaris yang belum mengikuti fit and proper test dari OJK.
 - 3. 2 (dua) dari 4 (empat) Dewan Komisaris memiliki hubungan keluarga (kakak beradik).
- B. Aspek proses penerapan Tata Kelola
 - 1. 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.
 - 2. Bank memiliki sistem informasi manajemen yang mampu menyediakan data dan Informasi, namun pengolahan data masih dilakukan secara manual.
 - 3. Bank belum memiliki kebijakan tertulis mengenai BMPK, sehingga belum secara berkala mengevaluasi dan mengkinikan sistem dan prosedur, namun untuk pemberian kredit kepada pihak terkait sesuai ketentuan dan prinsip kehati-hatian yang dilaporkan ke OJK.
- C. Aspek hasil penerapan Tata Kelola
 - 1. Terdapat peningkatan kinerja, walaupun pencapaian hasil kinerja belum sepenuhnya sesuai dengan ekspektasi stakeholders.
 - 2. Masih terdapat pelanggaran namun tidak berdampak yang signifikan, salah satunya laporan Pelayanan dan Penyelesaian Pengaduan Nasabah Triwulan IV terlambat disampaikan ke OJK.

Manado, 30 Januari 2024
PT. Bank Perkreditan Rakyat
Prisma Dana


Henry M. P. Lumintang
Komisaris Utama



Johanis Ch. Salibana
Direktur Utama

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 2023 ini dibuat dengan mengacu pada Peraturan OJK No. 4/POJK.03/2015 tentang penerapan Tata Kelola bagi BPR dan 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, 30 Januari 2024 R
PT. Bank Perkreditan Rakyat
Prisma Dana


Henry M. P. Lumintang
Komisaris Utama


Johanis Ch. Salibana
Direktur Utama

