

 **PT.BPR DANA BINTAN SEJAHTERA**

LAPORAN TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA BPR

2024



DAFTAR ISI

A.	RINGKASAN HASIL PENILAIAN (<i>SELF ASSESSMENT</i>) ATAS PENERAPAN TATA KELOLA	1
B.	PENGUNGKAPAN PENERAPAN TATA KELOLA.....	2
1.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi	2
2.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris	3
3.	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite	4
C.	KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI, ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DAN PEMEGANG SAHAM PADA KELOMPOK USAHA BPR.....	5
1.	Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Kelompok Usaha BPR	5
2.	Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Kelompok Usaha BPR	5
3.	Kepemilikan Saham Pemegang Saham pada Kelompok Usaha BPR.....	5
D.	KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI DAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA PERUSAHAAN LAIN	5
1.	Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain.....	5
2.	Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain..	6
E.	HUBUNGAN KEUANGAN ANGGOTA DIREKSI, ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DAN PEMEGANG SAHAM PADA BPR.....	6
1.	Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR.....	6
2.	Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR.....	6
3.	Hubungan Keuangan Pemegang Saham pada BPR.....	6
F.	HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DIREKSI, ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DAN PEMEGANG SAHAM PADA BPR.....	7
1.	Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR	7
2.	Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR.....	7
3.	Hubungan Keluarga Pemegang Saham pada BPR.....	7
G.	PAKET/KEBIJAKAN REMUNERASI DAN FASILITAS LAIN BAGI DIREKSI DAN DEWAN KOMISARIS YANG DITETAPKAN BERDASARKAN RUPS	8
H.	RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH.....	8
I.	PELAKSANAAN RAPAT DEWAN KOMISARIS DALAM 1 (SATU) TAHUN	9
J.	KEHADIRAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS.....	9

K.	JUMLAH PENYIMPANGAN INTERNAL (<i>INTERNAL FRAUD</i>).....	9
L.	PERMASALAHAN HUKUM YANG DIHADAPI.....	10
M.	TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN.....	10
N.	PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN LAIN.....	10

A. RINGKASAN HASIL PENILAIAN (*SELF ASSESSMENT*) ATAS PENERAPAN TATA KELOLA

Alamat	Jl. Merdeka No. 5 Tanjungpinang
Nomor Telepon	0771-317188
Penjelasan Umum	Penerapan Tata Kelola di PT. BPR Dana Bintang Sejahtera telah berjalan dengan cukup baik dan menunjukkan kepatuhan terhadap prinsip-prinsip tata kelola yang berlaku. Meskipun terdapat beberapa kekurangan dalam implementasinya, hal tersebut tidak memberikan dampak yang signifikan terhadap kinerja keseluruhan tata kelola perusahaan. Penilaian atas penerapan Tata Kelola dilakukan dengan pendekatan yang komprehensif, mencakup tiga aspek utama antara lain <i>Governance Structure</i>, <i>Governance Process</i> dan <i>Governance Outcome</i>. Meskipun ada ruang untuk perbaikan, pelaksanaan tata kelola di PT. BPR Dana Bintang Sejahtera tetap berada dalam kategori Baik. Komitmen perusahaan untuk terus meningkatkan kualitas tata kelola menunjukkan arah yang positif menuju keberlanjutan usaha dan penguatan reputasi perusahaan di masa depan.
Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (<i>Self Assessment</i>) Tata Kelola	2 (Baik)
Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (<i>Self Assessment</i>) Tata Kelola	Pelaksanaan self-assessment atas Tata Kelola (<i>Good Corporate Governance/GCG</i>) PT. BPR Dana Bintang Sejahtera untuk semester 2 tahun 2024 menghasilkan nilai komposit dengan predikat Baik dan memperoleh peringkat komposit 2. Penilaian ini mencakup evaluasi terhadap tiga aspek utama yaitu <i>Governance Structure</i>, <i>Governance Process</i> dan <i>Governance Outcome</i>. Penilaian ini didasarkan pada 12 (dua belas) indikator yang mencakup berbagai aspek tata kelola, yang digunakan untuk mengukur efektivitas dan kepatuhan perusahaan terhadap prinsip-prinsip GCG. Hasil ini mencerminkan komitmen PT. BPR Dana Bintang Sejahtera dalam menjalankan tata kelola yang baik guna mendukung keberlanjutan usaha dan memenuhi ekspektasi para pemangku kepentingan.

B. PENGUNGKAPAN PENERAPAN TATA KELOLA

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi
1.	NIK : 2172012301880001
	Nama : Yafri
	Jabatan : Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab : • Pelaksanaan pengurusan bank; • Pengelolaan bank sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar dan peraturan perundang-undangan yang berlaku; • Penerapan tata kelola dalam setiap kegiatan operasional pada seluruh tingkatan organisasi; • Terpenuhi jumlah SDM yang memadai; • Pencapaian RBB yang telah ditetapkan; • Pencapaian tingkat kesehatan bank yang sehat secara wajar; • Pengendalian keuangan dan aset perusahaan; • Pelaksanaan kepatuhan terhadap peraturan OJK dan peraturan perundangan lainnya, peraturan internal bank; dan • Pelaksanaan kebijakan manajemen risiko dan eksposur risiko yang diambil bank secara keseluruhan.
Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris: Direksi melakukan evaluasi dan pengawasan secara berkelanjutan terhadap proses penyaluran kredit untuk memastikan prinsip kehati-hatian dan kepatuhan terhadap BMPK dijalankan konsisten. Selain itu, Direksi melakukan analisa mendalam terkait penempatan dana di bank lain dan penghimpunan dana dengan mempertimbangkan kebutuhan pendanaan, tingkat suku bunga kompetitif, serta kualitas layanan untuk menjaga kepercayaan nasabah. Direksi juga melakukan pembaruan Standar Prosedur Operasional (SPO) terkait APU-PPT dan memastikan laporan APU-PPT disampaikan tepat waktu, dengan transparansi dan akurasi data yang tinggi. Proses kerja sama dengan KAP Dony & Rekan segera dilakukan untuk penunjukan sebagai auditor laporan keuangan tahun 2024, serta mengajukan permohonan audit kepada KAP Dony & Rekan serta surat penunjukan AP dan/atau KAP kepada OJK untuk mendapatkan persetujuan.	

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris	
1.	NIK	: 3671055108650002
	Nama	: Tjan Kim Lian
	Jabatan	: Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab	• Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi; • Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi; • Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya; • Memastikan terlaksananya penerapan Manajemen Risiko oleh Direksi; • Melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan fungsi kepatuhan dan APU PPT pada BPR; • Mereview dan menyetujui rencana bisnis bersama Komisaris lainnya; • Memberikan rekomendasi terkait penunjukan AP dan/atau KAP setiap tahun; dan • Melakukan pengawasan atas pelaksanaan kebijakan Audit Internal BPR.
2.	NIK	: 2101065006590001
	Nama	: Lani Pusparini Joesoep
	Jabatan	: Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab	• Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi; • Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi; • Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti

	temuan audit dan rekomendasi dari pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya; • Memastikan terlaksananya penerapan Manajemen Risiko oleh Direksi. Melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan fungsi kepatuhan pada BPR; • Bersama-sama dengan Komisaris Utama mereview dan menyetujui rencana bisnis dan laporan tahunan. Memberikan rekomendasi terkait penunjukan AP dan/atau KAP setiap tahun; dan • Melakukan pengawasan atas pelaksanaan kebijakan Audit Internal BPR.
	Rekomendasi kepada Direksi: Direksi diharapkan menjaga prinsip kehati-hatian dalam penyaluran kredit, kepatuhan BMPK, serta analisa penempatan dana di bank lain. Peningkatan aset dan penghimpunan dana perlu dilanjutkan dengan memperhatikan kebutuhan pendanaan, suku bunga kompetitif, dan pelayanan prima. Fokus peningkatan laba dan pengelolaan NPL harus dipertahankan untuk menjaga kesehatan likuiditas. SPO APU-PPT wajib diperbarui sesuai regulasi, laporan disampaikan tepat waktu, dan pemantauan nasabah DTTOT/DPPSPM dilakukan rutin. Direksi diharapkan untuk menjalin kerja sama dengan KAP Dony & Rekan untuk penunjukan sebagai auditor dalam pemeriksaan laporan keuangan tahun 2024.

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite

Modal inti PT. BPR Dana Bintang Sejahtera per 31 Desember 2024 sebesar Rp16.861.382.449,-. Sesuai ketentuan POJK Nomor 9 Tahun 2024 dan SEOJK Nomor 12/SEOJK.03/2024 tentang Penerapan Tata Kelola BPR bahwa BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) wajib membentuk Komite Audit, Komite Pemantau Risiko dan Komite Remunerasi dan Nominasi. Dikarenakan modal inti PT. BPR Dana Bintang Sejahtera kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) sehingga PT. BPR Dana Bintang Sejahtera belum wajib membentuk Komite Audit, Komite Pemantau Risiko dan Komite Remunerasi dan Nominasi.

C. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI, ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DAN PEMEGANG SAHAM PADA KELOMPOK USAHA BPR

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Kelompok Usaha BPR

No.	NIK	Nama Anggota Direksi	Nama Kelompok Usaha BPR	Persentase Kepemilikan (%)	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
1	2172012301880001	Yafri	-	-	-

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Kelompok Usaha BPR

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nama Kelompok Usaha BPR	Persentase Kepemilikan (%)	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
1	3671055108650002	Tjan Kim Lian	-	-	-
2	2101065006590001	Lani Pusparini Joesoep	-	-	-

3. Kepemilikan Saham Pemegang Saham pada Kelompok Usaha BPR

No.	NIK	Nama Pemegang Saham	Nama Kelompok Usaha BPR	Persentase Kepemilikan (%)	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
1	3671055108650002	Tjan Kim Lian	-	-	-
2	2172010110490001	Djony Janto Als Tioe Tji Jong	-	-	-
3	2101065006590001	Lani Pusparini Joesoep	-	-	-

D. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI DAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA PERUSAHAAN LAIN

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	NIK	Nama Anggota Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1	2172012301880001	Yafri	-	-	-

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1	3671055108650002	Tjan Kim Lian	-	PT. Lautan Nusantara	25
2	2101065006590001	Lani Pusparini Joesoep	-	PT. Buana Bintang Raya	25

E. HUBUNGAN KEUANGAN ANGGOTA DIREKSI, ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DAN PEMEGANG SAHAM PADA BPR

1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No.	NIK	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	2172012301880001	Yafri	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

2. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	3671055108650002	Tjan Kim Lian	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2	2101065006590001	Lani Pusparini Joesoep	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

3. Hubungan Keuangan Pemegang Saham pada BPR

No.	NIK	Nama Pemegang Saham	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	3671055108650002	Tjan Kim Lian	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2	2172010110490001	Djony Janto Als Tioe Tji Jong	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
3	2101065006590001	Lani Pusparini Joesoep	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

F. HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DIREKSI, ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DAN PEMEGANG SAHAM PADA BPR

1. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	NIK	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	2172012301880001	Yafri	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	3671055108650002	Tjan Kim Lian	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2	2101065006590001	Lani Pusparini Joesoep	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

3. Hubungan Keluarga Pemegang Saham pada BPR

No.	NIK	Nama Pemegang Saham	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	3671055108650002	Tjan Kim Lian	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2	2172010110490001	Djony Janto Als Tioe Tji Jong	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
3	2101065006590001	Lani Pusparini Joesoep	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

G. PAKET/KEBIJAKAN REMUNERASI DAN FASILITAS LAIN BAGI DIREKSI DAN DEWAN KOMISARIS YANG DITETAPKAN BERDASARKAN RUPS

No.	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1.	Gaji	2	408.000.000	2	324.000.000
2.	Tunjangan	2	237.000.000	2	27.000.000
3.	Tantiem				
4.	Kompensasi berbasis saham				
5.	Remunersi lainnya				
	Total Remunerasi		645.000.000		351.000.000
	Jenis Fasilitas Lain				
1.	Perumahan				
2.	Transportasi				
3.	Asuransi Kesehatan				
4.	Fasilitas Lainnya				
	Total Fasilitas Lainnya				
	Total Remunerasi dan Fasilitas Lain		645.000.000		351.000.000

H. RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH

Rasio gaji tertinggi dan gaji terendah dalam perbandingan

Keterangan	Perbandingan
	a/b
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	3,39
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,63
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,00
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	2,28
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	3,01

I. PELAKSANAAN RAPAT DEWAN KOMISARIS DALAM 1 (SATU) TAHUN

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	22/04/2024	2	Laporan Kinerja Triwulan I tahun 2024
2	20/05/2024	2	Evaluasi hasil audit Kantor Akuntan Publik laporan tahun buku 2023
3	19/06/2024	2	Laporan Kinerja Triwulan II 2024
4	15/11/2024	2	Rekomendasi Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik untuk audit laporan keuangan tahun buku 2024

J. KEHADIRAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
			Fisik	Telekonferensi	
1	3671055108650002	Tjan Kim Lian	1	3	100
2	2101065006590001	Lani Pusparini Joesoep	1	3	100

K. JUMLAH PENYIMPANGAN INTERNAL (*INTERNAL FRAUD*)

Jumlah Penyimpangan Internal (dalam 1 tahun)	Jumlah Kasus (Satuan) yang Dilakukan Oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Direksi		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 Peyelesaian	-	-	-	-	-	-	-	-
Belum Diupayakan Penyelesaiannya	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah Ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum		-		-		-		-

L. PERMASALAHAN HUKUM YANG DIHADAPI

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

M. TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN

No.	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan			Pengambil Keputusan			Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	NIK	Nama	Jabatan	NIK	Nama	Jabatan			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

N. PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN LAIN

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1	17/01/2024	Kegiatan Sosial	Sumbangan kepada PSMTI dalam rangka acara Penyambutan Tahun Baru IMLEK 2575/2024	PSMTI	1.000.000
2	22/03/2024	Kegiatan Sosial	Berbagi Takjil di Bulan Ramadhan 2024	Masyarakat Umum	429.000
3	25/03/2024	Kegiatan Sosial	Sumbangan ke Panti Asuhan NUR ARRAHMAN KM 14 Tanjungpinang dalam rangka Bulan Ramadhan tahun 2024	Panti Asuhan NUR ARRAHMAN	1.021.400
4	26/08/2024	Kegiatan Sosial	Sumbangan ke Panti Asuhan NUR ARRAHMAN KM 14 Tanjungpinang dalam rangka HUT BPR DBS ke-19 tahun 2024	Panti Asuhan NUR ARRAHMAN	997.400
5	31/12/2024	Kegiatan Sosial	Sumbangan ke PTMSI untuk kegiatan Turnamen TENIS MEJA KBJJR 2025	PTMSI	1.000.000

Tanjungpinang, 29 April 2025
PT. BPR Dana Bintang Sejahtera



PT. BPR DANA BINTAN SEJAHTERA
Jl. Merdeka No. 5 Tanjungpinang

YAFRI
Direktur Utama

TIAN KIM LIAN
Komisaris Utama