

 **PT.BPR DANA BINTAN SEJAHTERA**

LAPORAN TATA KELOLA

PERIODE 2021



DAFTAR ISI

BAB I	PENJELASAN UMUM	1
BAB II	TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA BPR	2
A.	Pengungkapan Penerapan Tata Kelola.....	2
B.	Kepemilikan Saham Direksi	8
C.	Hubungan Keuangan dan/atau Hubungan Keluarga Anggota Direksi dengan Anggota Direksi Lain, Anggota Dewan Komisaris dan/atau Pemegang Saham BPR	8
D.	Kepemilikan Saham Dewan Komisaris	9
E.	Hubungan Keuangan dan/atau Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris dengan Anggota Dewan Komisaris Lain, Anggota Direksi dan/atau Pemegang Saham BPR	9
F.	Paket/Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang ditetapkan berdasarkan RUPS	10
G.	Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah	11
H.	Frekuensi Rapat Dewan Komisaris.....	11
I.	Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)	12
J.	Permasalahan Hukum yang dihadapi.....	13
K.	Transaksi yang mengandung Benturan Kepentingan	13
L.	Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik	13
M.	Hasil Penilaian (Self Assesment) dan Kesimpulan Umum	14

LAMPIRAN

BAB I

PENJELASAN UMUM

Tata Kelola yang baik merupakan unsur penting dalam industri perbankan dengan mengingat risiko dan tantangan yang dihadapi oleh industri perbankan yang semakin meningkat. Penerapan Tata Kelola yang baik dan konsisten akan memperkuat posisi daya saing BPR, memaksimalkan nilai BPR, mengelola sumber daya dan risiko lebih efisien dan efektif yang pada akhirnya akan memperkuat kepercayaan Pemegang Saham dan Stakeholder sehingga BPR dapat beroperasi dan tumbuh secara berkelanjutan dalam jangka panjang.

Dalam rangka meningkatkan kinerja BPR, melindungi kepentingan Stakeholder dan meningkatkan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang berlaku serta nilai-nilai etika yang berlaku umum pada industri perbankan, maka kepada BPR diwajibkan untuk melaksanakan kegiatan usahanya dengan berpedoman pada prinsip Good Corporate Governance (GCG).

Manajemen PT. BPR Dana Bintang Sejahtera menilai bahwa Good Corporate Governance (GCG) wajib dilaksanakan di lingkungan BPR mengingat bahwa BPR sebagai salah satu industri perbankan dan sebagai lembaga intermediasi sektor keuangan memiliki peran yang sangat penting dalam pembangunan perekonomian di daerah khususnya di Wilayah Kota Tanjungpinang.

Meningkatnya jumlah produk dan kompleksitas usaha yang semakin maju harus diimbangi dengan pengelolaan yang memadai serta pelaksanaan Good Corporate Governance secara berkesinambungan dari waktu ke waktu, semakin baik dalam pelaksanaan GCG tentu akan memberikan hasil yang optimal bagi perkembangan BPR ke depan.

BAB II**TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA BPR****A. PENGUNGKAPAN PENERAPAN TATA KELOLA**

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi
1.	Nama : Henton
	NIK : 2172010207820002
	Jabatan : Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab : <ol style="list-style-type: none"> a. Mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar BPR dan peraturan perundang-undangan. b. Menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. c. 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. d. Memastikan terpenuhinya jumlah sumber daya manusia yang memadai dengan adanya pemisahan tugas dan tanggung jawab. e. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan perundang-undangan. f. Menyiapkan dan menyusun rencana kerja setiap tahun, bersama-sama Direksi lainnya dan disampaikan kepada Dewan Komisaris untuk mendapatkan persetujuan. g. Bertanggung jawab dan mengurus harta kekayaan perusahaan dan mengawasi serta mengelola hubungan

	<p>ataupun transaksi usaha dan keuangan perusahaan.</p> <p>h. Menentukan kebijaksanaan umum dalam memimpin BPR untuk mencapai tujuan perusahaan.</p> <p>i. Membuat keputusan dalam hal memberikan jumlah pinjaman kepada calon nasabah (debitur) yang masuk dalam batas wewenang.</p> <p>j. Bertanggung jawab atas pelaksanaan kebijakan Audit Internal BPR.</p>															
<p>2.</p>	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="443 696 582 752">Nama</td> <td data-bbox="582 696 1436 752">:</td> <td data-bbox="746 696 1436 752">Dermanto</td> </tr> <tr> <td data-bbox="443 752 582 808">NIK</td> <td data-bbox="582 752 1436 808">:</td> <td data-bbox="746 752 1436 808">2172012812880003</td> </tr> <tr> <td data-bbox="443 808 582 909">Jabatan</td> <td data-bbox="582 808 1436 909">:</td> <td data-bbox="746 808 1436 909">Direktur yang membawahi Fungsi Ketauhan</td> </tr> <tr> <td colspan="3" data-bbox="443 909 1436 965">Tugas dan Tanggung Jawab :</td> </tr> <tr> <td colspan="3" data-bbox="443 965 1436 2083"> <p>a. Mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar BPR dan peraturan perundang-undangan.</p> <p>b. Menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.</p> <p>c. 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.</p> <p>d. Memastikan terpenuhinya jumlah sumber daya manusia yang memadai dengan adanya pemisahan tugas dan tanggung jawab.</p> <p>e. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan perundang-undangan.</p> <p>f. Menyiapkan dan menyusun rencana kerja setiap tahun, bersama-sama Direksi lainnya dan disampaikan kepada Dewan Komisaris untuk mendapatkan persetujuan.</p> <p>g. Bertanggung jawab dan mengurus harta kekayaan</p> </td> </tr> </table>	Nama	:	Dermanto	NIK	:	2172012812880003	Jabatan	:	Direktur yang membawahi Fungsi Ketauhan	Tugas dan Tanggung Jawab :			<p>a. Mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar BPR dan peraturan perundang-undangan.</p> <p>b. Menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.</p> <p>c. 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.</p> <p>d. Memastikan terpenuhinya jumlah sumber daya manusia yang memadai dengan adanya pemisahan tugas dan tanggung jawab.</p> <p>e. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan perundang-undangan.</p> <p>f. Menyiapkan dan menyusun rencana kerja setiap tahun, bersama-sama Direksi lainnya dan disampaikan kepada Dewan Komisaris untuk mendapatkan persetujuan.</p> <p>g. Bertanggung jawab dan mengurus harta kekayaan</p>		
Nama	:	Dermanto														
NIK	:	2172012812880003														
Jabatan	:	Direktur yang membawahi Fungsi Ketauhan														
Tugas dan Tanggung Jawab :																
<p>a. Mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar BPR dan peraturan perundang-undangan.</p> <p>b. Menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.</p> <p>c. 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.</p> <p>d. Memastikan terpenuhinya jumlah sumber daya manusia yang memadai dengan adanya pemisahan tugas dan tanggung jawab.</p> <p>e. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan perundang-undangan.</p> <p>f. Menyiapkan dan menyusun rencana kerja setiap tahun, bersama-sama Direksi lainnya dan disampaikan kepada Dewan Komisaris untuk mendapatkan persetujuan.</p> <p>g. Bertanggung jawab dan mengurus harta kekayaan</p>																

	<p>perusahaan dan mengawasi serta mengelola hubungan ataupun transaksi usaha dan keuangan perusahaan.</p> <p>h. Menentukan kebijaksanaan umum dalam memimpin BPR untuk mencapai tujuan perusahaan.</p> <p>i. Menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan OJK dan perundang-undangan lainnya.</p> <p>j. Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari peraturan perundang-undangan.</p> <p>k. Bertanggung jawab atas pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko.</p> <p>l. Bertanggung jawab atas pelaksanaan kebijakan APU PPT dan pengaduan, penanganan serta penyelesaian keluhan/pengaduan nasabah.</p>
<p>3.</p>	<p>Nama : Yafri</p> <p>NIK : 2172012301880001</p> <p>Jabatan : Direktur</p> <p>Tugas dan Tanggung Jawab :</p> <p>a. Mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar BPR dan peraturan perundang-undangan.</p> <p>b. Menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.</p> <p>c. 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.</p> <p>d. Memastikan terpenuhinya jumlah sumber daya manusia yang memadai dengan adanya pemisahan tugas dan tanggung jawab.</p> <p>e. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya</p>

	<p>kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan perundang-undangan.</p> <p>f. Menyiapkan dan menyusun rencana kerja setiap tahun, bersama-sama Direksi lainnya dan disampaikan kepada Dewan Komisaris untuk mendapatkan persetujuan.</p> <p>g. Bertanggung jawab dan mengurus harta kekayaan perusahaan dan mengawasi serta mengelola hubungan ataupun transaksi usaha dan keuangan perusahaan.</p> <p>h. Menentukan kebijaksanaan umum dalam memimpin BPR untuk mencapai tujuan perusahaan.</p> <p>i. Membuat keputusan dalam hal memberikan jumlah pinjaman kepada calon nasabah (debitur) yang masuk dalam batas wewenang.</p> <p>j. Koordinasi dalam hal penyelesaian kredit bermasalah (NPL) dan AYDA.</p>
	<p>Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :</p> <p>a. Direksi telah menindaklanjuti rekomendasi Dewan Komisaris terkait upaya penyehatan rentabilitas diantaranya upaya peningkatan kredit dengan menerbitkan Surat Keputusan Direksi mengenai Promosi Suku Bunga Kredit dan penutupan kantor Cabang Bintang Center yang telah disetujui OJK.</p> <p>b. Direksi telah melakukan pemantauan dan pembahasan terkait laporan keuangan setiap bulan.</p>

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris	
1.	Nama	: Tjan Kim Lian
	NIK	: 3671055108650002
	Jabatan	: Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :	

	<ul style="list-style-type: none"> a. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. b. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi. c. 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. d. Memastikan terlaksananya penerapan Manajemen Risiko oleh Direksi. e. Melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan fungsi kepatuhan dan APU PPT pada BPR. f. Mereview dan menyetujui rencana bisnis bersama Komisaris. g. Memberikan rekomendasi terkait penunjukan AP dan/atau KAP setiap tahun. h. Melakukan pengawasan atas pelaksanaan kebijakan Audit Internal BPR.
2.	<p>Nama : Lani Pusparini Joesoep</p>
	<p>NIK : 2101065006590001</p>
	<p>Jabatan : Komisaris</p>
	<p>Tugas dan Tanggung Jawab :</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. b. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi. c. Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan

	<p>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.</p> <p>d. Memastikan terlaksananya penerapan Manajemen Risiko oleh Direksi.</p> <p>e. Melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan fungsi kepatuhan pada BPR.</p> <p>f. Bersama-sama dengan Komisaris Utama mereview dan menyetujui rencana bisnis dan laporan tahunan.</p> <p>g. Memberikan rekomendasi terkait penunjukan AP dan/atau KAP setiap tahun.</p> <p>h. Melakukan pengawasan atas pelaksanaan kebijakan Audit Internal BPR.</p>
	<p>Rekomendasi kepada Direksi:</p> <p>a. Melakukan upaya untuk pencapaian target penyaluran kredit.</p> <p>b. Menjaga dan memberikan relaksasi kredit kepada nasabah yang terdampak Covid-19 dan penyaluran kredit baru dengan prinsip kehati-hatian.</p> <p>c. Mengupayakan penurunan kredit bermasalah yang menjadi hambatan perkembangan Bank.</p> <p>d. Mengupayakan penyehatan kembali aspek rentabilitas.</p> <p>e. Penunjukkan AP dan/atau KAP untuk audit laporan keuangan tahun 2021.</p>

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite (jika ada)

Modal inti PT. BPR Dana Bintang Sejahtera per 31 Desember 2021 sebesar Rp7.200.328.642,-. Sesuai ketentuan POJK Nomor 4/POJK.03/2015 dan SEOJK Nomor 5/SEOJK.03/2016 serta SEOJK Nomor 24/SEOJK.03/2020 tentang Penerapan Tata Kelola BPR bahwa BPR dengan modal inti paling sedikit Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah) wajib membentuk Komite Audit maupun Komite Pemantau Risiko.

Dikarenakan modal inti PT. BPR Dana Bintang Sejahtera kurang dari Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah) sehingga PT. BPR Dana Bintang Sejahtera tidak wajib membentuk Komite Audit maupun Komite Pemantau Risiko.

B. KEPEMILIKAN SAHAM DIREKSI

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Anggota Direksi	NIK	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Henton	2172010207820002	-	-
2.	Dermanto	2172012812880003	-	-
3.	Yafri	2172012301880001	-	-

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Anggota Direksi	NIK	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Henton	2172010207820002	-	-	-
2.	Dermanto	2172012812880003	-	-	-
3.	Yafri	2172012301880001	-	-	-

C. HUBUNGAN KEUANGAN DAN/ATAU HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DIREKSI DENGAN ANGGOTA DIREKSI LAIN, ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM BPR

1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Anggota Direksi	NIK	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Henton	2172010207820002	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2.	Dermanto	2172012812880003	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
3.	Yafri	2172012301880001	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Anggota Direksi	NIK	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Henton	2172010207820002	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2.	Dermanto	2172012812880003	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
3.	Yafri	2172012301880001	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

D. KEPEMILIKAN SAHAM DEWAN KOMISARIS

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Tjan Kim Lian	3671055108650002	4.600.000.000	57,5
2.	Lani Pusparini Joesoep	2101065006590001	1.480.000.000	18,5

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

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

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

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

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

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

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 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	3	530.160.000	2	300.000.000
2.	Tunjangan	3	302.570.000	2	25.000.000
3.	Tantiem	-	-	-	-
4.	Kompensasi berbasis saham	-	-	-	-
5.	Remunerasi lainnya	-	-	-	-
Total			832.730.000		325.000.000

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

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

G. RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH

Rasio gaji tertinggi dan gaji terendah dalam perbandingan.

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

H. FREKUENSI RAPAT DEWAN KOMISARIS

1. Pelaksanaan Rapat Dalam 1 (Satu) Tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	25 Mei 2021	2	- Laporan Publikasi TW. I 2021

			- Evaluasi hasil audit KAP laporan tahun 2020
2.	12 Agustus 2021	2	- Laporan Publikasi TW. II 2021
3.	25 November 2021	2	- Rekomendasi AP dan/atau KAP untuk audit laporan keuangan tahun 2021
4.	29 November 2021	2	- Pembahasan Rencana Bisnis tahun 2022

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
			Fisik	Telekonferensi	
1.	Tjan Kim Lian	3671055108650002	0	4	100
2.	Lani Pusparini Joesoep	2101065006590001	0	4	100

I. JUMLAH PENYIMPANGAN INTERNAL (INTERNAL FRAUD)

Jumlah Penyimpangan Internal (Dalam 1 Tahun)	Jumlah kasus (satuan) yang dilakukan oleh							
	Anggota Direksi		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		0		0		0		0
Telah Diselesaikan		0		0		0		0
Dalam proses penyelesaian		0		0		0		0

Belum diupayakan penyelesaiannya		0		0		0		0
Telah ditindaklanjuti melalui proses Hukum		0		0		0		0

J. PERMASALAHAN HUKUM YANG DIHADAPI

Permasalahan Hukum	Jumlah (satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah selesai (telah mempunyai kekuatan Hukum yang tetap)	0	0
Dalam proses penyelesaian	0	0
Total	0	0

K. TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN

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

L. PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN POLITIK

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1	09/02/2021	Sosial	Sumbangan untuk HUT POMAL ke-75	POMAL	500.000

2	24/08/2021	Sosial	Sumbangan atas meninggalnya ibu dari Try Chondro Wibowo Sekti Widji (karyawan)	Try Chondro Wibowo Sekti Widji	250.000
3	24/08/2021	Sosial	Sumbangan sembako dalam rangka HUT BPR DBS ke-16	Masyarakat	974.500

M. HASIL PENILAIAN (SELF ASSESTMENT) DAN KESIMPULAN UMUM
(terlampir)

Tanjungpinang, 22 April 2022




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

HENTON
Direktur Utama

TJAN KIM LIAN
Komisaris Utama