

Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Pelapor

PT Bank Perkreditan Rakyat Danamas Belu

Pelaporan

Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Nomor Referensi

495058-2-TKBPRKA-R-A-20211231-010201-602708-27042022103236

Periode Data

2021

User ID Petugas Pelaporan

neningpaula92@gmail.com

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

38 / 38

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2022-04-27 10:32:36



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.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perkreditan Rakyat Danamas Belu

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Alamat : Jalan Seroja

Nomor Telepon : 038922999

Penjelasan Umum : BPR dalam menjalankan kegiatan usahanya / fungsi intermediasi disatu sisi mempunyai ketergantungan yang sangat tinggi pada tingkat kepercayaan masyarakat dan disisi lain menghadapi tantangan yaitu kompleksitas kegiatan usaha BPR yang mengakibatkan peningkatan eksposur risiko, oleh karena itu BPR berkomitmen untuk senantiasa menempatkan Tata Kelola sebagai Fondasi Utama dalam menjalankan bisnis perusahaan serta mempertahankan eksistensi perusahaan dalam menghadapi tantangan persaingan industri dimasa mendatang dengan menerapkan Prinsip-prinsip Tata Kelola secara berkelanjutan.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perkreditan Rakyat Danamas Belu

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	SIPRIANUS BINTURA	Direktur Utama	Direktur Utama
2	MARIA ADELINA FATIMA MALI	Direktur yang Menjalankan Fungsi Kepatuhan	Direktur Yang Menjalankan Fungsi Kepatuhan.

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris

Direksi BPR Danamas Belu telah melakukan pertanggungjawaban atas pelaksanaan kepengurusan BPR sesuai kewenangan Direksi dalam RUPS untuk periode Tahun Buku 2021 yang telah dilakukan pada Hari Selasa 08 Februari 2022 dengan dihadiri oleh para pemegang saham, dewan komisaris dan direksi BPR Danamas Belu dan secara kuorum menerima dan menyetujui Pertanggungjawaban Direksi untuk selanjutnya didaftarkan pada Notaris Hedrik Leonard Sally, SH.,M.Kn. Notaris di Atambua dengan Nomor 131 Tanggal 12 April 2022.

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

BPR telah menerbitkan ketentuan terkait benturan kepentingan, pengadaan barang dan jasa dan pedoman penyelenggaraan teknologi informasi, memperbaharui ketentuan Perkreditan BPR dan ketentuan Aset Tetap dan Inventaris BPR dan menerbitkan Kebijakan Direksi melalui Surat Keputusan Direksi yang bermanfaat dalam pengelolaan kegiatan usaha BPR. Dalam menjalankan fungsi dan tanggungjawabnya Direksi tidak menggunakan jasa penasihat perorangan kecuali jasa Instalasi Perangkat Lunak (System IT) yakni Vendor Andy Soft dengan nama sistem Sistem SIAB.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perkreditan Rakyat Danamas Belu

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	JOHANES FOUK SERANG	Komisaris Utama	Komisaris Utama
2	NOVEMBRANUS RATU RIHI	Komisaris dan Independen	Komisaris Independen

Rekomendasi Kepada Direksi

Dewan Komisaris telah menjalankan Tugas dan Tanggungjawabnya secara obyektif dan bebas dari tekanan dan kepentingan pihak tertentu yang tidak sesuai dengan peraturan perundang-undangan demi kepentingan BPR secara menyeluruh diantaranya melakukan pengawasan dan memberikan nasihat kepada Direksi serta memastikan bahwa Bank telah melaksanakan Tata Kelola dengan baik dan melakukan pelaporan pengawasan secara periodik kepada OJK.

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Dewan Komisaris telah memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan Audit dan rekomendasi dari Pejabat Eksekutif Audit Intern, Auditor Ekstern, Otoritas Jasa Keuangan dan/atau hasil Pengawasan Otoritas lainnya.

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perkreditan Rakyat Danamas Belu

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama Anggota Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1	SIPRIANUS BINTURA	540.000.000	10,00

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Direktur Utama atas nama Bapak Siprianus Bintura memiliki saham sebesar Rp 540.000.000,- atau sebesar 10% dari saham BPR.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perkreditan Rakyat Danamas Belu

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Direksi tidak memiliki saham di perusahaan lain

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perkreditan Rakyat Danamas Belu

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	SIPRIANUS BINTURA	SIPRIANUS BINTURA - tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	MARIA ADELINA FATIMA MALI	MARIA ADELINA FATIMA MALI - tidak ada	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Direksi tidak mempunyai hubungan keuangan dengan sesama anggota direksi, komisaris maupun pemegang saham.

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perkreditan Rakyat Danamas Belu

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	SIPRIANUS BINTURA	Siprianus Bintura- tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	MARIA ADELINA FATIMA MALI	Maria Adelina Fatima Mali - tidak ada	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Direksi tidak mempunyai hubungan keluarga dengan sesama anggota Direksi, komisaris maupun pemegang saham sampai dengan derajat kedua

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perkreditan Rakyat Danamas Belu

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1	JOHANES FOUK SERANG	2.700.000.000	50,00

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Komisaris Utama atas nama Bapak Johannes Fouk Serang memiliki saham sebesar Rp 2.700.00.000,- atau sebesar 50% dari saham BPR.

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perkreditan Rakyat Danamas Belu

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	JOHANES FOUK SERANG	Johanes Fouk Serang - tidak ada	tidak ada	Sumiati Soejatno - Pemegang Saham
2	NOVEMBRANUS RATU RIHI	Novembranus Ratu Rihi - tidak ada	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Ibu Sumiati Soejatno adalah Istri dari Bapak Johanes Fouk Serang dan Ibu Sumiati memiliki kepesertaan saham BPR sebesar 40% dari Saham BPR.

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perkreditan Rakyat Danamas Belu

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	JOHANES FOUK SERANG	Johanes Fouk Serang - tidak ada	tidak ada	Sumiati Soejatno - Pemegang Saham
2	NOVEMBRANUS RATU RIHI	Novembranus Ratu Rihi - tidak ada	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Ibu Sumiati Soejatno adalah Istri dari Bapak Johanes Fouk Serang dan Ibu Sumiati memiliki kepesertaan saham BPR sebesar 40% dari saham BPR.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perkreditan Rakyat Danamas Belu

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1	Gaji	2	240000000	2	108000000
2	Tunjangan	2	261169081	2	136322542
3	Tantiem	2	82410000	2	51900000
4	Kompensasi berbasis saham	0	0	0	0
5	Remunerasi lainnya	0	0	0	0
	Total		583579081		296222542

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Kebijakan Remunerasi bagi Direksi dan Komisaris tidak mengalami perubahan dari Tahun sebelumnya.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perkreditan Rakyat Danamas Belu

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Jenis Fasilitas Lain (Dalam 1 Tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1	Perumahan	tidak ada	tidak ada
2	Transportasi	Mobil Dinas Pribadi	tidak ada
3	Asuransi Kesehatan	tidak ada	tidak ada
4	Fasilitas lainnya	kaca mata	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Fasilitas kepada pengurus diantaranya Mobil Dinas beserta biaya maintenance dan kacamata untuk Direktur Utama.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perkreditan Rakyat Danamas Belu

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Keterangan	Perbandingan	
		(a/b)	1
1	Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	2,23	1
2	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	2,22	1
3	Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,06	1
4	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi (b)	2,75	1
5	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)	5,86	1

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Rasio gaji tidak mengalami perubahan dari tahun sebelumnya.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perkreditan Rakyat Danamas Belu

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	06-01-2021	18	Rencana Bisnis BPR Tahun 2021
2	08-04-2021	18	Restrukturisasi Kredit dan Penanganan Kredit bermasalah
3	30-09-2021	18	Evaluasi Tindak Lanjut Temuan OJK
4	06-12-2021	18	Evaluasi Tindak Lanjut Temuan OJK dan Realisasi Rencana Bisnis Tahun 2021.

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

BPR telah melaksanakan Rapat pengurus (Direksi, Dewan Komisaris) dan pegawai BPR selama Tahun 2021 dengan topik pembahasan yang menjadi Perhatian Penting bagi perbaikan dan perkembangan kegiatan usaha BPR kedepannya.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perkreditan Rakyat Danamas Belu

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1	JOHANES FOUK SERANG	4	0	100,00
2	NOVEMBRANUS RATU RIHI	4	0	100,00

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Anggota Dewan Komisaris Hadir dalam setiap rapat.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perkreditan Rakyat Danamas Belu

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

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	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah Diselesaikan		0		0		0		0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0	0	0	0	0	0	0
Belum Diupayakan Penyelesaiannya	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum		0		0		0		0

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Tidak ditemukan penyimpangan Internal (Internal Fraud) sepanjang Tahun 2021

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perkreditan Rakyat Danamas Belu

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Permasalahan Hukum	Jumlah (satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	2	0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0
Total	2	0

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

terdapat Permasalahan Hukum sepanjang Tahun 2021 namun telah memiliki kekuatan hukum yang tetap yakni sebanyak 2 kasus terkait wanprestasi (kredit bermasalah) yang ditetapkan pada tanggal 23 Desember 2021.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perkreditan Rakyat Danamas Belu

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perkreditan Rakyat Danamas Belu

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1	20210412	Kegiatan Sosial	Kegiatan CSR TA 2021	Sumbangan Korban Banjir Malaka dan Forum Kepemudaan Paroki Katedral Atambua	9.200.000
2	20211231	Kegiatan Sosial	Iuran Perbarindo	Iuran Perbarindo	6.000.000

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Pemberian Dana CSR pada tahun 2021 telah dilaksanakan melalui kegiatan sosial yakni pemberian sumbangan untuk korban banjir di Malaka, forum kepemudaan Paroki Katedral Atambua serta pembayaran iuran Perbarindo NTT.



PT. BPR Danamas Belu

**PERSETUJUAN DAN PENANDATANGANAN
LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA
PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT DANAMAS BELU
TAHUN 2021**

Dari hasil penilaian sendiri atas Pelaksanaan Tata Kelola BPR Danamas Belu berdasarkan pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 4/POJK.03/2015 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat, dapat ditarik kesimpulan bahwa Pelaksanaan Tata Kelola BPR Danamas Belu memperoleh peringkat "baik". Adapun dasar pertimbangannya adalah karena Pelaksanaan prinsip-prinsip Tata Kelola secara umum telah dilaksanakan, sebagaimana dapat dilihat di bawah ini :

- a. Persyaratan Jumlah, Komposisi, Independensi, Integritas serta Reputasi Keuangan Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris telah dipenuhi oleh Bank dan Direksi telah mempertanggungjawabkan Laporan Keuangan Tahun Buku 2021 dan telah diterima dan disahkan dalam RUPS.
- b. Dewan Komisaris dan Direksi BPR telah memiliki Tata Tertib Kerja secara tertulis sebagai pedoman dalam menjalankan Tugas dan Tanggungjawabnya.
- c. Penerapan Kepatuhan dalam kegiatan usaha BPR telah meningkat dilihat dari penurunan temuan audit internal maupun eksternal dibandingkan tahun sebelumnya.
- d. Telah terdapat ketentuan yang mengatur terkait Benturan Kepentingan.
- e. Terdapat permasalahan hukum namun telah selesai dan telah memiliki ketetapan hukum.
- f. Tidak terdapat pengaduan konsumen terkait kegiatan usaha BPR.
- g. Realisasi Rencana Bisnis 2021 tercapai dengan baik meski target kerja yang tidak tercapai dari sisi Pencapaian Outstanding Kredit dan perolehan Laba Tahun 2021.

Demikian Laporan Pelaksanaan Tata Kelola dan Self Assessment Tata Kelola ini dapat kami sampaikan sebagai gambaran pelaksanaan Tata Kelola BPR Danamas Belu Tahun 2021 dan dapat menjadi acuan perbaikan Tata Kelola selanjutnya. Kami menyadari bahwa Laporan Tata Kelola ini masih jauh dari harapan semua pihak, oleh karenanya sumbang saran dari semua pihak sangat diharapkan demi perbaikan di masa yang akan datang. Sekian dan terima kasih.

Atambua, 25 April 2022
PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT
DANAMAS BELU



SIPRIANUS BINTURA
Direktur Utama



JOHANES FOUK SERANG
Komisaris Utama