

**LAPORAN PELAKSANAAN
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)
PT.BPR DANARAKYAT SENTOSA
TAHUN 2022**



**JL Mayjend Bambang Sugeng Ruko Metro Square
Blok B 14 Mertoyudan Kabupaten Magelang
TELEPON: (0293) 326095**

Magelang, 19 Januari 2022

Nomor : 06 /BPR - DRS/II/2023
Lampiran : 1 (satu) berkas.
Perihal : Laporan Penerapan Tata Kelola Periode Januari s/d Desember 2022

K e p a d a Yth.

Kepala Kantor Otoritas Jasa Keuangan

Regional 3 Jateng dan DIY

Jl. Kyai Saleh No. 12 -14 Mugasari

SEMARANG

U/p : Bagian Pengawasan BPR

Bersama ini Kami sampaikan Laporan Penerapan Tata Kelola PT BPR Danarakyat Sentosa Periode Januari sampai dengan Desember 2022.

Demikian atas perhatian dan kerjasamanya kami mengucapkan terima kasih.

DIREKSI
PT. BPR DANARAKYAT SENTOSA



Tembusan :

1. Dewan Komisaris ;
2. Pemegang saham
3. Media BPR-Perbarindo
4. Arsip.

Magelang, 19 Januari 2023

No : 07/BPR-DRS/II/2023
Lamp : 1 (satu) Berkas
Perihal : Laporan Penerapan Tata kelola PT. BPR Danarakyat Sentosa periode
Januari – Desember 2022 Bagi BPR ke Asosiasi dan Media BPR

Kepada :

Yth. Ketua DPP Perbarindo Pusat

Di. Rumah Perbarindo

Komplek Patra II No.46

Jl. Ahmad Yani – Bypass Cempaka Putih

Jakarta Pusat

Dengan Hormat,

Menunjuk POJK N0. 4/POJK.03/2015 tentang **PENERAPAN TATA KELOLA BAGI BANK PERKREDITAN RAKYAT**. Pasal 76 : yang menyatakan bahwa "BPR wajib menyampaikan Laporan Penerapan Tata kelola Bagi paling lambat 4 (empat) Bulan setelah tanggal 31 Desember kepada pemegang saham dan paling sedikit kepada ":

- a. Otoritas Jasa keuangan
- b. Asosiasi BPR Di indonesia dan
- c. 1 (satu) kantor media atau majalah ekonomi dan keuangan.

Oleh sebab itu, berikut kami sampaikan Laporan Penerapan Tata kelola PT BPR Danarakyat Sentosa Periode Januari s/d Desember 2022 melalui Sistem Informasi perbarindo (SIP).

Demikian, atas kerja sama yang baik kami mengucapkan terima kasih.

DIREKSI
PT. BPR DANARAKYAT SENTOSA



Tembusan :
1. Arsip

Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Pelapor

PT BPR Danarakyat Sentosa

Pelaporan

Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Nomor Referensi

505290-1-TKBPRKA-R-A-20221231-010201-601417-25012023122741

Periode Data

2022

User ID Petugas Pelaporan

ptbpr_drs@yahoo.co.id

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

38 / 38

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2023-01-25 12:27:41



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

BAB I

PENJELASAN UMUM

Laporan Pelaksanaan Good Corporate Governance (GCG) ini dibuat untuk memenuhi kewajiban bank dalam hal melaksanakan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 4/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 tentang PENERAPAN TATA KELOLA BAGI BANK PERKREDITAN RAKYAT serta Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 5/SE OJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016 tentang PENERAPAN TATA KELOLA BAGI BANK PERKREDITAN RAKYAT. Laporan ini berisi tentang pelaksanaan GCG pada PT BPR Danarakyat Sentosa yang mencakup 11 faktor yang di persyaratkan oleh Otoritas Jasa Keuangan. Bank melalui jajaran Dewan Komisaris, Direksi dan seluruh karyawan berkomitmen untuk melaksanakan prinsip-prinsip tata kelola perusahaan yang baik dan prinsip kehati-hatian dalam kegiatan operasional bisnis sesuai dengan nilai-nilai pokok yang tertuang dalam GCG. Penilaian GCG dilakukan dengan metode self assesment yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan tata kelola ini. Laporan ini diharapkan dapat digunakan untuk kepentingan stakeholder guna mengetahui kinerja bank, tingkat kepatuhan terhadap perundang-undangan yang berlaku dan nilai-nilai etika yang berlaku secara umum pada industri perbankan. Prinsip tata kelola yang baik merupakan faktor penting bagi bank dalam menjalankan aktivitas operasionalnya.

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	:	Denny Santoso Purnomo
	Jabatan	:	Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
<p>Direktur utama bertanggung jawab untuk melakukan pengelolaan bank secara profesional dan sesuai dengan penerapan tata kelola perusahaan yang baik dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian sesuai dengan anggaran dasar perusahaan serta ketentuan perundang-undangan. Merealisasikan target kinerja keuangan sesuai yang telah ditetapkan di Rencana Bisnis Bank. Menindaklanjuti hasil temuan Audit baik internal maupun eksternal dan rekomendasi dari hasil pengawasan dewan Komisaris serta mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang Saham dalam RUPS sesuai dengan ketentuan perundang-undangan</p>			
2.	Nama	:	Eko Kurnianto
	Jabatan	:	Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
<p>Bertanggung jawab memastikan pengelolaan Bank secara profesional dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian bank, Anggaran Dasar perusahaan, peraturan perundang-undangan serta regulasi dari institusi terkait. Menetapkan langkah untuk memastikan bank telah memenuhi seluruh Peraturan otoritas Jasa keuangan dan Undang-Undang. Menjaga dan memantau kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari kepatuhan terhadap OJK dan Otoritas lainnya. Memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan</p>			
Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :			
<p>Belum optimalnya Rasio LDR bank sehingga perlu menjadi perhatian bagi Direksi. dalam rangka upaya untuk meningkatkan pertumbuhan kredit beberapa langkah yang telah ditempuh oleh Direksi diantaranya memperluas jaringan kantor dengan pembukaan kantor kas di wilayah Kecamatan Ngablak, menawarkan fasilitas Top up kembali ke plafon awal bagi nasabah dengan kolektibilitas lancar tanpa tunggakan dengan tetap memperhitungkan kapasitas dari nilai jaminan, berperan aktif dalam melakukan pemasaran melalui media sosial, mengoptimalkan sektor usaha yang tidak terdampak Covid-19 serta meningkatkan kompetensi SDM dengan melaksanakan in house training pemahaman mengenai produk dan mengikuti pelatihan yang dilaksanakan oleh asosiasi maupun dari praktisi. adapun Seluruh komitmen hasil pemeriksaan OJK di tahun 2022 telah ditindaklanjuti oleh Direksi.</p>			
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Nihil			

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris		
1.	Nama	:	Lianawati
	Jabatan	:	Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	Melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi, memastikan penerapan tata kelola dalam seluruh kegiatan usaha dan operasional, memberikan saran ataupun nasihat kepada Direksi terkait isu-isu strategis terkait proses pekerjaan. Memastikan Direksi menindaklanjuti hasil temuan Audit internal maupun hasil Audit eksternal dari OJK maupun instansi lainnya		
2.	Nama	:	ALOYSIUS SUDARYANTO
	Jabatan	:	Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	Membantu tugas bersama Komisaris Utama dalam Melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi, memastikan penerapan tata kelola dalam seluruh kegiatan operasional bank, memberikan saran ataupun nasihat kepada Direksi terkait isu- isu strategis terkait proses pekerjaan. Memastikan Direksi menindaklanjuti hasil temuan Audit internal maupun hasil Audit eksternal dari OJK maupun instansi lainnya		
Rekomendasi Kepada Direksi :			
Melaksanakan penerapan tata kelola secara konsisten dan penerapan manajemen risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional bank dan bisnis, mempertahankan tingkat kesehatan bank selalu dalam posisi sehat, secara rutin melakukan pengelolaan sumber daya manusia dengan melakukan evaluasi kinerja. Melakukan coaching, mentoring dan pembinaan serta disiplin dalam menerapkan peraturan perusahaan. Optimalisasi rasio LDR dengan memperluas jaringan kantor, menawarkan kembali ke nasabah yang potensial, menggandeng mitra dan perusahaan yang dapat dipercaya untuk bekerjasama dengan BPR DRS. Melakukan perbaikan atas hasil pemeriksaan OJK serta menindaklanjuti semua hasil temuan Audit internal dan segera mengambil langkah perbaikan control agar tidak ditemukan temuan berulang. Melakukan inovasi serta pemanfaatan teknologi informasi untuk proses kerja dan perkembangan bisnis			
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Nihil			

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite (jika ada)

a. Tugas dan Tanggung Jawab Komite

No.	Tugas dan Tanggung Jawab Komite
1.	Komite Audit
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Tidak ada
2.	Komite Pemantau Risiko
	Tugas dan Tanggung Jawab :

	Tidak ada
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Tidak ada
Tindak Lanjut Rekomendasi Tugas dan Tanggung Jawab Komite	
Modal inti BPR DRS kurang dari 15 Milyar sehingga belum memiliki komite audit, komite pemantau risiko dan komite remunerasi dan nominasi.	

b. Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite

No.	Nama	Keahlian	Jabatan di Komite	Pihak Independen
1.				
2.				
3.				
Tindak Lanjut Rekomendasi Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite		:	BPR tidak memiliki komite	

c. Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite

No.	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite		
1.	Komite Audit		
	Program	:	-
	Realisasi	:	-
	Jumlah Rapat	:	-
2.	Komite Pemantau Risiko		
	Program	:	-
	Realisasi	:	-
	Jumlah Rapat	:	-
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi		
	Program	:	-
	Realisasi	:	-
	Jumlah Rapat	:	-
Penjelasan Lebih Lanjut			
BPR tidak memiliki komite			

B. Kepemilikan Saham Direksi

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Denny Santoso Purnomo	Rp0,00	0%
2.	Eko Kurnianto	Rp0,00	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Anggota Direksi tidak memiliki kepemilikan saham (NIHIL)			

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Denny Santoso Purnomo	-	-	0%
2.	Eko Kurnianto	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Dewan Direksi tidak memiliki saham di BPR ataupun diperusahaan lain				

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

No.	Nama Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Denny Santoso Purnomo	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Eko Kurnianto	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Direksi tidak memiliki hubungan keuangan (NIHIL)				

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Hubungan Keluarga
-----	--------------	-------------------

		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Denny Santoso Purnomo	Tidak ada	Tidak ada	Ir Bambang Handoko Kosnadi - Menantu
2.	Eko Kurnianto	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Bapak Denny Santoso Purnomo adalah menantu dari Pemegang Saham Pengendali.				

D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Lianawati	Rp0,00	0%
2.	ALOYSIUS SUDARYANTO	Rp0,00	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki kepemilikan saham (NIHIL)			

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	Nama Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Lianawati	-	-	0%
2.	ALOYSIUS SUDARYANTO	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki saham di BPR ataupun perusahaan lain.				

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 Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	Lianawati	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	ALOYSIUS SUDARYANTO	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Sesama anggota komisaris tidak memiliki hubungan keuangan				

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	Lianawati	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	ALOYSIUS SUDARYANTO	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Sesama Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga.				

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	2	Rp328.500.000,00	2	Rp127.000.000,00
2.	Tunjangan	2	Rp171.000.000,00	2	Rp52.416.667,00
3.	Tantiem	2	Rp249.833.676,00	2	Rp59.003.935,00
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0,00	0	Rp0,00
5.	Remunerasi Lainnya	0	Rp0,00	0	Rp0,00
Total			Rp749.333.676,00		Rp238.420.602,00
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Kebijakan remunerasi dan fasilitas lainnya yang didapatkan oleh Dewan Direksi dan Dewan Komisaris berdasarkan RUPS					

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	Tidak ada	Tidak ada
2.	Transportasi	Mobil Dinas (2)	Tidak ada
3.	Asuransi Kesehatan	Tidak ada	Tidak ada
4.	Fasilitas Lainnya	Tunjangan Komunikasi (1500000)	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Berdasarkan RUPS Dewan Direksi mendapatkan fasilitas kendaraan dinas masing-masing 1 unit kendaraan dan tunjangan komunikasi masing- masing sebesar Rp.750.000 setiap bulannya dan kepesertaan BPJS kesehatan sedangkan untuk dewan komisaris tidak mendapatkan fasilitas mobil dinas dan tunjangan komunikasi.			

G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Perbandingan
	(a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	4.27 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.17 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	2.17 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	2.19 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	2.24 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
Awal Tahun 2022 terdapat kekosongan jabatan untuk komisaris. Jabatan tersebut terpenuhi pada bulan 7 Juni 2022	

H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	12 Januari 2022	1	Evaluasi Kinerja PT BPR Danarakyat Sentosa periode Desember 2021, APUPPT, Evaluasi Kinerja Direksi dan Rencana strategis untuk pencapaian RBB
2.	11 April 2022	1	Evaluasi kinerja PT BPR Danarakyat Sentosa Triwulan I tahun 2022, penyesuaian RBB tahun 2022, pembukaan kantor kas Ngablak, Evaluasi kebijakan Direksi, Manajemen Risiko dan Kepatuhan serta penanganan kredit bermasalah
3.	03 Juni 2022	9	Review atas SK Jaminan kredit dan Approval Deviasi Putusan kredit
4.	06 Juni 2022	1	Evaluasi kinerja PT. BPR Danarakyat Sentosa periode Mei 2022, BMPK, Evaluasi kebijakan Direksi tentang SK dan anti fraud, tindak lanjut komitmen pemeriksaan audit dan Restrukturisasi Covid
5.	13 Juli 2022	2	Evaluasi kinerja semester 1 tahun 2022, saran perbaikan kinerja dan penataan dokumen kredit Kantor Cabang
6.	07 September 2022	2	Evaluasi kinerja posisi Agustus 2022, saran atas perbaikan kinerja, pemantauan pelaksanaan

			kebijakan Direksi dan pelaksanaan APUPPT
7.	28 September 2022	2	Evaluasi kinerja triwulan 3 semester 2 tahun 2022
8.	12 Oktober 2022	2	Evaluasi kinerja PT BPR Danarakyat Sentosa periode September 2022, evaluasi kebijakan Direksi dan pencapaian RBB
9.	07 Desember 2022	2	Evaluasi kinerja PT BPR Danarakyat Sentosa periode November 2022, tindak lanjut pemeriksaan OJK, pembahasan RBB 2023 dan penunjukan KAP
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :			
Selama Tahun 2022 rapat dilaksanakan sebanyak 9 kali dan dihadiri secara fisik di kantor Pusat PT. BPR Danarakyat Sentosa			

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1.	Lianawati	9	0	100%
2.	ALOYSIUS SUDARYANTO	5	0	55.56%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Rapat Dewan Komisaris dihadiri secara fisik sedangkan teleconference belum pernah. terdapat kekosongan jabatan komisaris utama dari bulan Januari sampai dengan Juni 2022, sehingga terdapat 4 kali materi rapat yang hanya dihadiri oleh satu komisaris. RUPS pengangkatan Komisaris Utama dan Komisaris dilaksanakan pada tanggal 07 Juni 2022, sehingga untuk materi rapat setelah bulan Juni telah dihadiri oleh Komisaris Utama dan Komisaris.				

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	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah Diselesaikan		0		0		0		0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0	0	0	0	0	1	0
Belum Diupayakan Penyelesaiannya	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum		0		0		0		0
Penjelasan Lebih Lanjut :								
Terdapat permasalahan fraud tahun sebelumnya yang masih dalam proses penyelesaian pengembalian dana								

J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Permasalahan Hukum	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai	0	0
Dalam Proses Penyelesaian	2	0
Total	2	0
Penjelasan Lebih Lanjut		
Masih menunggu penetapan lelang dari KPKNL		

K. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

No.	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan		Pengambil Keputusan		Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	Nama	Jabatan	Nama	Jabatan			
1.	Ir. Bambang	Pemegang Saham Pengendali	Denny Santoso	Direktur Utama	Sewa Mobil	248 juta rupiah	Sewa mobil

	Handoko Kosnadi		Purnomo				untuk Dewan Direksi, Kepala Cabang, Kabag Kredit dan Kabag Marketing dengan jangka waktu perjanjian sewa 1 tahunan
2.	Ir. Bambang Handoko Kosnadi	Pemegang Saham Pengendali	Denny Santoso Purnomo	Direktur Utama	Sewa gedung	40 juta rupiah	Sewa gedung kantor kas tempuran dengan perjanjian sewa menyewa dengan jangka waktu 2 tahunan.

Penjelasan Lebih Lanjut :

Perjanjian sewa menyewa untuk kendaraan roda 4 dilakukan dengan jangka waktu 1 tahunan sedangkan perjanjian sewa menyewa untuk gedung kantor kas tempuran dengan jangka waktu 2 tahunan. setiap akhir dari perjanjian sewa menyewa dilakukan evaluasi dan dilakukan terlebih dahulu survey nilai harga pembanding untuk menentukan nilai harga sewa agar sesuai dengan kebijakan dan prosedur sewa menyewa yang telah disusun oleh PT. BPR Danarakyat Sentosa

L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1.	03 Januari 2022	Sosial	Sumbangan duka dan papan bunga atas meninggalnya orang tua karyawan	Karyawan	Rp1.000.000,00
2.	18 Januari 2022	Sosial	sumbangan duka dan papan bunga ucapan untuk nasabah meninggal dunia	nasabah	Rp500.000,00
3.	25 Januari 2022	Sosial	Papan bunga ucapan pernikahan nasabah	Nasabah	Rp600.000,00

4.	25 Januari 2022	Sosial	Papan bunga ucapan selamat atas pembukaan usaha nasabah	Nasabah	Rp300.000,00
5.	28 Januari 2022	Sosial	Sumbangan acara smarana Cup	Rekanan	Rp250.000,00
6.	07 Februari 2022	Sosial	Sumbangan duka dan papan bunga ucapan duka cita	karyawan	Rp1.000.000,00
7.	15 Februari 2022	Sosial	karangan bunga duka cita nasabah	Nasabah	Rp400.000,00
8.	25 Februari 2022	Sosial	Sumbangan duka dan papan bunga ucapan duka mertua karyawan	Keluarga karyawan	Rp1.000.000,00
9.	02 Maret 2022	Sosial	sumbangan duka bapak dari karyawan office boy	keluarga office boy	Rp300.000,00
10.	07 Maret 2023	Sosial	Papan bunga ucapan pembukaan usaha nasabah warung joglo	Nasabah	Rp300.000,00
11.	16 Maret 2023	Sosial	Sumbangan pembangunan TPQ	Masyarakat sekitar	Rp500.000,00
12.	17 Maret 2022	Sosial	Sumbangan pernikahan anak nasabah	Nasabah	Rp100.000,00
13.	18 Maret 2022	Sosial	sumbangan atas kelahiran anak dari karyawan	Isteri karyawan	Rp600.000,00
14.	31 Maret 2022	Sosial	sumbangan kepada karyawan yang melahirkan	karyawati	Rp600.000,00
15.	07 April 2022	Sosial	Papan bunga ucapan HUT Bank Jateng	Rekanan Bank	Rp500.000,00
16.	20 April 2022	Sosial	Papan bunga ucapan pernikahan anak nasabah	Nasabah	Rp450.000,00
17.	20 Mei 2022	Sosial	Sumbangan duka dan papan bunga ucapan duka atas meninggalnya mertua dari karyawan	Karyawan	Rp1.100.000,00
18.	27 Mei 2022	Sosial	Sumbangan atas pernikahan anak nasabah	Nasabah	Rp150.000,00
19.	03 Juni 2022	Sosial	pemberian tunjangan atas	Karyawan	Rp600.000,00

			kelahiran anak karyawan		
20.	03 Juni 2022	Sosial	Sumbangan bantuan biaya melahirkan	Karyawan	Rp600.000,00
21.	03 Juni 2022	Sosial	sumbangan atas kelahiran anak	karyawan	Rp600.000,00
22.	20 Juni 2022	Sosial	Papan bunga ucapan atas pembukaan gedung baru rekanan bank	Rekanan	Rp400.000,00
23.	24 Juni 2022	Sosial	Sumbangan HUT Bhayangkara	Rekanan	Rp750.000,00
24.	28 Juni 2022	Sosial	menjenguk rekanan yang sakit	Rekanan	Rp300.000,00
25.	12 Juli 2022	Sosial	Bunga meja untuk nasabah	Nasabah	Rp300.000,00
26.	18 Juli 2022	Sosial	papan bunga ucapan duka untuk nasabah	Nasabah	Rp400.000,00
27.	18 Juli 2022	Sosial	Papan Bunga ucapan atas pernikahan karyawan	Karyawan	Rp400.000,00
28.	03 Agustus 2022	Sosial	Sumbangan HUT Dusun Besar dan Congkrang Muntilan	Masyarakat sekitar	Rp500.000,00
29.	04 Agustus 2022	Sosial	Sumbangan HUT untuk Dusun Sidomukti, Punduh dan Jambu Tempuran Kabupaten Magelang	Masyarakat sekitar	Rp800.000,00
30.	05 Agustus 2022	Sosial	Sumbangan HUT untuk Perum bumirejo, Dusun Semen dan Talur Lor Kabupaten Magelang	Masyarakat Sekitar	Rp800.000,00
31.	08 Agustus 2022	Sosial	Sumbangan untuk turnamen sepak bola Grabag	Masyarakat sekitar	Rp500.000,00
32.	09 Agustus 2022	Sosial	Sumbangan HUT Desa Cokro dan Tegalrejo	Masyarakat sekitar	Rp400.000,00
33.	15 Agustus 2022	Sosial	Sumbangan hari Ulang Tahun sekolah Marsudirini	Masyarakat	Rp500.000,00
34.	15 Agustus 2022	Sosial	Sumbangan duka	Rekanan	Rp700.000,00

			dan papan bunga ucapan duka untuk rekanan		
35.	18 Agustus 2022	Sosial	Sumbangan HUT kemerdekaan Desa kalangan dan kecamatan Tegalrejo	Masyarakat sekitar	Rp500.000,00
36.	19 Agustus 2022	Sosial	Papan bunga ucapan duka kepada nasabah	Nasabah	Rp600.000,00
37.	23 Agustus 2022	Sosial	Sumbangan HUT kemerdekaan RI Desa Sanden dan Dukun Talun	Masyarakat sekitar	Rp450.000,00
38.	25 Agustus 2022	Sosial	Sumbangan untuk pembangunan mushola Desa Clowok	Masyarakat sekitar	Rp500.000,00
39.	07 September 2022	Sosial	Sumbangan Papan bunga ucapan pembukaan usaha baru rekanan	Rekanan	Rp400.000,00
40.	09 September 2022	Sosial	Sumbangan papan bunga ucapan HUT Bank UOB	Rekanan	Rp400.000,00
41.	12 September 2022	Sosial	Sumbangan turnamen bola voley Desa Gondangan Kulon Grabag	Masyarakat sekitar	Rp500.000,00
42.	14 September 2022	Sosial	Papan bunga ucapan pernikahan rekanan	Nasabah	Rp500.000,00
43.	20 September 2022	Sosial	Sumbangan duka keluarga nasabah	Nasabah	Rp100.000,00
44.	29 September 2022	Sosial	Sumbangan kontribusi iklan kalender	Masyarakat sekitar	Rp900.000,00
45.	05 Oktober 2022	Sosial	Sumbangan duka atas meninggalnya keluarga nasabah	Nasabah	Rp150.000,00
46.	07 Oktober 2022	Sosial	Sumbangan melahirkan	karyawati	Rp600.000,00
47.	04 Oktober 2022	Sosial	Papan bunga ucapan duka nasabah	Nasabah	Rp400.000,00
48.	24 Oktober 2022	Sosial	Papan bunga ucapan pernikahan karyawati	Karyawati	Rp400.000,00
49.	29 Oktober 2022	Sosial	Sumbangan	Masyarakat	Rp500.000,00

			seragam olah raga warga kalangan	sekitar	
50.	21 November 2022	Sosial	Papan bunga ucapan untuk nasabah	Nasabah	Rp500.000,00
51.	22 November 2022	Sosial	Sumbangan duka meninggalnya isteri nasabah	Nasabah	Rp200.000,00
52.	25 November 2022	Sosial	Sumbangan melahirkan untuk nasabah	Nasabah	Rp200.000,00
53.	29 November 2022	Sosial	Sumbangan duka dan papan bunga ucapan duka atas meninggalnya ibu dari karyawan	Karyawan	Rp1.000.000,00
54.	05 Desember 2022	Sosial	Sumbangan duka untuk karyawan	Karyawan	Rp1.100.000,00
55.	06 Desember 2022	Sosial	Sumbangan peduli gempa Cianjur	Masyarakat Cianjur	Rp1.000.000,00
56.	14 Desember 2022	Sosial	Sumbangan HUT Jamkrida Jateng	Rekanan	Rp500.000,00
57.	15 Desember 2022	Sosial	Sumbangan duka dan papan bunga ucapan duka meninggalnya ibu dari karyawan	Karyawan	Rp1.000.000,00
58.	15 Desember 2022	Sosial	menjenguk keluarga rekanan yang sakit	Rekanan	Rp200.000,00
59.	15 Desember 2022	Sosial	Sumbangan atas pernikahan nasabah	Nasabah	Rp215.000,00
60.	23 Desember 2022	Sosial	Papan bunga ucapan pembukaan lintang water park	Nasabah	Rp400.000,00
61.	28 Desember 2022	Sosial	Sumbangan khitan cucu nasabah	Nasabah	Rp300.000,00
62.	28 Desember 2022	Sosial	Sumbangan atas kelahirannya anak dari rekanan	Rekanan	Rp366.500,00

Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

sumbangan diberikan sesuai dengan surat keputusan direksi yang telah disusun oleh PT. BPR Danarakyat Sentosa

BAB III

HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

A. Hasil Self Assessment

Nama BPR	: PT.BPR DANARAKYAT SENTOSA
Alamat	: JL Mayjend Bambang Sugeng Ruko Metro Square Blok B 14 Mertoyudan Kabupaten Magelang
Nomor Telepon	: (0293) 326095
Posisi Laporan	: Desember 2022
Modal Inti	: Rp12.685.411.412,00
Total Aset	: Rp125.487.821.362,00

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

- a. Nilai komposit GCG sebesar 2 dengan predikat Baik (2)
- 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	1.66	0.332
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	1.66	0.249
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0.00	0.000
4	Penanganan Benturan Kepentingan	1.60	0.160
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	1.99	0.199
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	2.40	0.240
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	1.80	0.045
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	2.62	0.262
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	1.95	0.146
10	Rencana Bisnis BPR	2.17	0.163
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	2.40	0.180
Nilai Komposit			2.000
Predikat Komposit			Baik

B. Ringkasan Perhitungan Penilaian Sendiri

Berikut ringkasan hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Penerapan Tata Kelola periode tanggal 31 Desember 2022 sebagai berikut:

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi (Nilai S + P + H : 1.66)

Jumlah Direksi : 2 orang : Sdr. Denny S. Purnomo, saat ini telah lulus FPT dan telah ditetapkan sebagai Direktur Utama dan satu anggota Direksi yg membawahkan Fungsi Kepatuhan a.n Eko Kurnianto.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 1.66)

Jumlah Dewan Komisaris telah sesuai dengan ketentuan dari Otoritas Jasa keuangan. Dewan Komisaris telah melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara optimal dan mendokumentasikan hasil risalah rapat

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite (Nilai S + P + H : 0)

Modal inti BPR Kurang dari 15 M, BPR tidak memiliki Komite

4. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 1.6)

BPR telah memiliki kebijakan dan prosedur pengelolaan benturan kepentingan dan melaksanakan sesuai dengan ketentuan

5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 1.99)

BPR telah memiliki Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan dan pejabat eksekutif kepatuhan meskipun masih merangkap fungsi lain yaitu Manajemen risiko dan APUPPT. BPR telah memiliki kebijakan dan prosedur kepatuhan

6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 2.4)

BPR telah memiliki pejabat eksekutif audit internal yang bertanggungjawab langsung kepada Direktur utama dan membuat laporan langsung kepada Direktur Utama yang ditembuskan kepada Dewan Komisaris dan dan Direktur Yang Membawahkan fungsi kepatuhan

7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 1.8)

BPR telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik dan Otoritas Jasa keuangan sekali dalam setahun laporan keuangan.

8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 2.62)

BPR telah memiliki Pejabat Eksekutif Manajemen Risiko sesuai dengan ketentuan meskipun masih merangkap jabatan fungsi kepatuhan dan APUPPT. BPR telah menyusun Kebijakan dan prosedur penerapan manajemen risiko dan berupaya untuk menerapkannya sesuai dengan ketentuan di setiap jenjang organisasinya.

9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 1.95)

Bank tidak malampaui ataupun melanggar BMPK selama periode tahun 2022

10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 2.17)

Secara keseluruhan target laporan keuangan yang ditentukan di Rencana Bisnis Bank tercapai selama tahun 2022 kecuali dana pihak ketiga dalam bentuk tabungan.

11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 2.4)

BPR telah melakukan transparansi laporan kondisi keuangan dan non keuangan, hal ini tercermin dalam laporan keuangan dilaporan publikasi bank dan laporan tata kelola yang di upload di Website BPR, Media BPR dan dilaporkan ke OJK.

C. Kesimpulan Umum

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

Berdasarkan analisis terhadap seluruh kriteria atau indikator penilaian Penerapan Tata kelola, disimpulkan bahwa tugas dan fungsi dari semua bagian sudah dituangkan secara tertulis dan dilaksanakan dengan baik. BPR senantiasa mendorong budaya kepatuhan dan peningkatan kesadaran atas risiko bisnis yang ada. BPR masih perlu melakukan kaji ulang terhadap kebijakan dan sistem operasional prosedur yang dimiliki agar selaras dengan ketentuan terbaru dari regulator, merespon perkembangan bisnis dan operasional bank. Berdasarkan penilaian Self Assesment Tata kelola PT. BPR Danarakyat Sentosa mencerminkan bahwa manajemen telah menerapkan Tata kelola (GCG) dengan baik dengan nilai komposit Self Assesment adalah sebesar 2 (dua). Namun demikian apabila dikemudian hari ditemukan data ataupun informasi penting yang belum dilaporkan maka akan segera dilakukan pembaharuan terhadap laporan ini.

Magelang, 19 Januari 2023

PT.BPR DANARAKYAT SENTOSA



Denny Santoso Purnomo
DIREKTUR UTAMA



Lianawati
KOMISARIS UTAMA



PERBARINDO

DEWAN PENGURUS PUSAT

PERHIMPUNAN BANK PERKREDITAN RAKYAT INDONESIA

TANDA TERIMA

No.477/GCG/DPP-PERBARINDO/IV/2019

Kepada Yth,
PT BPR DANARAKYAT SENTOSA
JL MAYJEN BAMBANG SUGENG RUKO METRO SQUARE BLOK B 14 MERTOYUDAN KAB
MAGELANG

KETERANGAN

Perhimpunan Bank Perkreditan Rakyat Indonesia (Perbarindo)
telah menerima Laporan Tata Kelola (GCG) tahun 2018
dari PT BPR DANARAKYAT SENTOSA dalam bentuk Softcopy

Jakarta, 25 April 2019

PERBARINDO

MediaBPR
Fokus Memberdayakan Usaha Mikro, Kecil & Menengah

TANDA TERIMA

No.477/GCG/Media-BPR/IV/2019