

# LAPORAN TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA (GCG) PT BPR DUTABHAKTI INSANI

Posisi Laporan 31 Desember 2024



JL PEMUDA 75 CEPU BLORA  
TELEPON: 0296421440

## TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA BPR

### A. Ringkasan Hasil Penilaian (*Self Assesment*) atas penerapan Tata Kelola

|   |   |   |
|---|---|---|
| Alamat  | : | Jl. Pemuda 75 Cepu Blora  |
| Nomor Telepon   | : | 0296 421 440  |
| Penjelasan Umum   | : | Sesuai dengan POJK No. 9 Tahun 2024 dan SEOJK No.12/SEOJK.03/2024 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perekonomian Rakyat, PT BPR Dutabhakti Insani merealisasikan pelaporan penerapan tata kelola untuk periode Januari - Desember 2024 mengacu pada prinsip - prinsip: a. Keterbukaan (Transparency), b. Akuntabilitas (accountability), c. Pertanggungjawaban (Responsibility), d. Independensi (Independency), e.Kewajaran (Fairness) |
| Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri ( <i>Self Assesment</i> ) Tata Kelola            | : | 1.6   |
| Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri ( <i>Self Assesment</i> ) Tata Kelola | : | Baik  |

### B. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola

#### 1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

| No.  | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi |   |   |
|--|--|---|---|
| 1.   | Nama   | : | SANTOSA   |
|  | NIK  | : | 3316050209690001                                    |
|  | Jabatan  | : | Direktur Utama                                      |
|  | Tugas dan Tanggung Jawab :                           |   |   |
|  |  |   | sbg Direktur Utama                                  |
| 2.   | Nama   | : | RETNO YULIANINGSIH                                  |
|  | NIK  | : | 3316056607750003                                    |
|  | Jabatan  | : | Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan          |
|  | Tugas dan Tanggung Jawab :                           |   |   |
|  |  |   | jabatan Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan; |
| Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :  |  |   |   |
| 1. Melakukan evaluasi terhadap upaya pencapaian target KYD dan DPK, 2. Upaya menekan NPL dengan upaya penagihan langsung, surat dan melalui pengadilan, melakukan monitoring terhadap komitmen Debitur, 3. Melakukan persiapan untuk pembukaan kantor/ jaringan pelayanan baru antara lain persiapan SDM, sarana dan prasarana dan memantau perkembangan kinerja setiap kantor, 4. Melakukan koordinasi terkait pengembangan dan pengadaan teknologi informasi yang belum terealisasi di tahun 2024. |  |   |   |
| Penjelasan Lebih Lanjut :  |  |   |   |
| Nihil  |  |   |   |

## 2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

| No.  | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris |                          |
|--|--|--------------------------|
| 1.   | Nama   | : Wymbo Widjaksono       |
|  | NIK  | : 3372041204460001       |
|  | Jabatan  | : Komisaris Utama        |
|  | Tugas dan Tanggung Jawab :                                   |                          |
|  | Komisaris Utama  |                          |
| 2.   | Nama   | : Juanda Cahyadi Hartono |
|  | NIK  | : 3372043006750001       |
|  | Jabatan  | : Komisaris              |
|  | Tugas dan Tanggung Jawab :                                   |                          |
|  | Komisaris  |                          |
| Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris:   |  |                          |
| 1. Melakukan evaluasi terhadap pencapaian target KYD dan DPK, 2. Melakukan monitoring upaya menekan NPL, 3. Melakukan persiapan untuk pembukaan kantor/ jaringan pelayanan baru dan memantau perkembangan kinerja setiap kantor, 4. Melakukan koordinasi terkait pengembangan dan pengadaan teknologi informasi. |  |                          |
| Penjelasan Lebih Lanjut :  |  |                          |
| Nihil  |  |                          |

### 3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite (jika ada)

#### a. Tugas dan Tanggung Jawab, Program Kerja, dan Realisasi Program Kerja Komite:

| No.                              | Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite |   |   |
|----------------------------------|--|---|---|
| 1.                               | Komite Audit                                     |   |   |
|                                  | Tugas dan Tanggung Jawab                         | : | - |
|                                  | Program  | : | - |
|                                  | Realisasi  | : | - |
|                                  | Jumlah Rapat                                     | : | - |
| 2.                               | Komite Pemantau Risiko                           |   |   |
|                                  | Tugas dan Tanggung Jawab                         | : | - |
|                                  | Program kerja                                    | : | - |
|                                  | Realisasi  | : | - |
|                                  | Jumlah Rapat                                     | : | - |
| 3                                | Komite Pemantau Risiko                           |   |   |
|                                  | Tugas dan Tanggung Jawab                         | : | - |
|                                  | Program kerja                                    | : | - |
|                                  | Realisasi  | : | - |
|                                  | Jumlah Rapat                                     | : | - |
| 4                                | Komite Manajemen Risiko                          |   |   |
|                                  | Tugas dan Tanggung Jawab                         | : | - |
|                                  | Program kerja                                    | : | - |
|                                  | Realisasi  | : | - |
|                                  | Jumlah Rapat                                     | : | - |
| 5                                | Komite Lainnya                                   |   |   |
|                                  | Tugas dan Tanggung Jawab                         | : | - |
|                                  | Program kerja                                    | : | - |
|                                  | Realisasi  | : | - |
|                                  | Jumlah Rapat                                     | : | - |
| Penjelasan Lebih Lanjut          |  |   |   |
| <b>BPR Tidak memiliki komite</b> |  |   |   |

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

| No | NIK | Nama | Keahlia | Komite |                  |                          |                   |         | Pihak Independen (Ya/Tidak) |
|----|-----|------|---------|--------|------------------|--------------------------|-------------------|---------|-----------------------------|
|    |     |      |         | Audit  | Peman tau Risiko | Remunera si dan Nominasi | Manajem en Risiko | Lainnya |                             |
| -  | -   | -    | -       | -      | -                | -                        | -                 | -       | -                           |
|    |     |      |         |        |                  |                          |                   |         |                             |

c. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

| No. | NIK              | Nama Anggota Direksi | Nominal (Rp) | Persentase Kepemilikan (%) | Nominal (Rp) Tahun Sebelumnya | Persentase Kepemilikan (%) |
|-----|------------------|----------------------|--------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| 1.  | 3316050209690001 | SANTOSA              | Rp0          | 0%                         | Rp0                           | 0%                         |
| 2.  | 3316056607750003 | RETNO YULIANINGSIH   | Rp0          | 0%                         | Rp0                           | 0%                         |

2. Kepemilikan Saham Anggota Komisaris pada BPR

| No. | NIK              | Nama Anggota Dewan Komisaris | Nominal (Rp) | Persentase Kepemilikan (%) | Nominal (Rp) Tahun Sebelumnya | Persentase Kepemilikan (%) |
|-----|------------------|------------------------------|--------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| 1.  | 3316050209690001 | Wymbo Widjaksono             | Rp0          | 0%                         | Rp0                           | 0%                         |
| 2.  | 3316056607750003 | Juanda Cahyadi Hartono       | Rp0          | 0%                         | Rp0                           | 0%                         |

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.  | 3316050209690001 | SANTOSA              | -               | 0%                   | 0%                         |
| 2.  | 3316056607750003 | RETNO YULIANINGSIH   | -               | 0%                   | 0%                         |

## 2. Kepemilikan Saham Anggota Komisaris pada Perusahaan lain

| No. | NIK              | Nama Anggota Dewan Komisaris | Sandi Bank Lain | Nama Perusahaan Lain     | Persentase Kepemilikan (%) |
|-----|------------------|------------------------------|-----------------|--------------------------|----------------------------|
| 1.  | 3372041204460001 | Wymbo Widjaksono             | -               | PT Insani Investama      | 10%                        |
| 2.  | 3372041204460001 | Wymbo Widjaksono             | -               | PT Podo Mulyo Santosa    | 8.77%                      |
| 3   | 3372041204460001 | Wymbo Widjaksono             | -               | PT Prima Putra Sejahtera | 80%                        |
| 4   | 3372041204460001 | Wymbo Widjaksono             | -               | CV Prima Utama           | 80%                        |
| 6   | 3372041204460001 | Wymbo Widjaksono             | -               | CV Utama                 | 80%                        |
| 6   | 3372041204460001 | Wymbo Widjaksono             | -               | PT Jasa Insani Surakarta | 1%                         |
| 7   | 3372041204460001 | Wymbo Widjaksono             | -               | PT Tri Satrya Prima      | 56,25%                     |
| 8   | 3372043006750001 | Juanda Cahyadi Hartono       | -               | PT Sewoo Insani Santosa  | 1%                         |
| 9   | 3372043006750001 | Juanda Cahyadi Hartono       | -               | CV Pilar Kencana         | 100%                       |
| 10  | 3372043006750001 | Juanda Cahyadi Hartono       | -               | PT Berkah Kuasa Makmur   | 15%                        |

### e. Hubungan Keuangan Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

#### 1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

| No. | NIK              | Nama Anggota Direksi | Hubungan Keuangan |                         |                |
|-----|------------------|----------------------|-------------------|-------------------------|----------------|
|     |                  |                      | Anggota Direksi   | Anggota Dewan Komisaris | Pemegang Saham |
| 1.  | 3316050209690001 | SANTOSA              | Tidak ada         | Tidak ada               | Tidak ada      |
| 2.  | 3316056607750003 | RETNO YULIANINGSIH   | 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 Lain | Pemegang Saham                           |
| 1.  | 3372041204460001 | Wymbo Widjaksono             | Tidak ada         | Tidak ada                    | PT Insani Investama – Pemilik 10 % saham |
| 2.  | 3372043006750001 | Juanda Cahyadi               | Tidak ada         | Tidak ada                    | Tidak ada                                |
|     |                  |                              |                   |                              |  |

f. Hubungan Keluarga Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

| No. | NIK              | Nama Anggota Direksi | Hubungan Keluarga    |                         |                |
|-----|------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|----------------|
|     |                  |                      | Anggota Direksi Lain | Anggota Dewan Komisaris | Pemegang Saham |
| 1.  | 3316050209690001 | SANTOSA              | Tidak ada            | Tidak ada               | Tidak ada      |
| 2.  | 3316056607750003 | RETNO YULIANINGSIH   | Tidak ada            | Tidak ada               | Tidak ada      |

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

| No. | Nama Anggota Dewan Komisaris | NIK                    | Hubungan Keluarga |                              |                      |
|-----|------------------------------|------------------------|-------------------|------------------------------|----------------------|
|     |                              |                        | Anggota Direksi   | Anggota Dewan Komisaris Lain | Pemegang Saham       |
| 1.  | 3372041204460001             | Wymbo Widjaksono       | Tidak ada         | Tidak ada                    | Tidak ada            |
| 2.  | 3372043006750001             | Juanda Cahyadi Hartono | Tidak ada         | Tidak ada                    | Budhi Hartono - Anak |

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            | Rp582.000.000           | 2               | Rp372.000.000           |
| 2.               | Tunjangan                        | 0            | Rp0                     | 0               | Rp0                     |
| 3.               | Tantiem                          | 2            | Rp756.000.000           | 2               | Rp482.000.000           |
| 4.               | Kompensasi Berbasis Saham        | 0            | Rp0                     | 0               | Rp0                     |
| 5.               | Remunerasi Lainnya               | 0            | Rp0                     | 0               | Rp0                     |
| Total Remunerasi |                                  |              | Rp1.338.000.000         |                 | Rp854.000.000           |

| No.                                    | Jenis Remunerasi<br>(Dalam 1 Tahun) | Direksi         |                            | Dewan Komisaris |                            |
|--|-------------------------------------|-----------------|----------------------------|-----------------|----------------------------|
|  |                                     | Jumlah<br>Orang | Jumlah Keseluruhan<br>(Rp) | Jumlah<br>Orang | Jumlah Keseluruhan<br>(Rp) |
| Jenis Fasilitas Lain                   |                                     |                 |                            |                 |                            |
| 1.                                     | Perumahan                           | 0               | Rp0                        | 0               | Rp0                        |
| 2.                                     | Transportasi                        | 0               | Rp0                        | 0               | Rp0                        |
| 3.                                     | Asuransi Kesehatan                  | 0               | Rp0                        | 0               | Rp0                        |
| 4.                                     | Fasilitas<br>Lainnya                | 0               | Rp0                        | 0               | Rp0                        |
| Total Fasilitas Lain                   |                                     |                 | Rp0                        |                 | Rp0                        |
| Total Remunerasi dan<br>Fasilitas Lain |                                     |                 | Rp1.338.000.000            |                 | Rp854.000.000              |

#### h. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

| Keterangan   | Perbandingan |
|--|--------------|
|  | (a/b) : 1    |
| Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)                                 | 3.72 : 1     |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)                 | 1.26 : 1     |
| Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b) | 1.21 : 1     |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)        | 1.59 : 1     |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)                        | 3.42 : 1     |

#### i. Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris dalam 1 (satu) tahun

| No. | Tanggal Rapat   | Jumlah Peserta | Topik/Materi Pembahasan  |
|-----|-----------------|----------------|--|
| 1.  | 25 Januari 2024 | 3              | Evaluasi Kinerja PT BPR Dutabhakti Insani Triwulan IV Tahun 2023               |
| 2.  | 25 Januari 2024 | 3              | Pengesahan Laporan Pengawasan Rencana Bisnis Bank (RBB) Semester II Tahun 2023 |
| 3.  | 18 April 2024   | 3              | Evaluasi Kinerja PT BPR Dutabhakti Insani Triwulan I Tahun 2024                |

|     |                   |   |   |
|-----|-------------------|---|---|
| 4.  | 21 April 2024     | 3 | Pengesahan Laporan Pengawasan Dewan Komisaris PT BPR Dutabhakti Insani untuk disampaikan dalam RUPS Tahunan Tahun Buku 2023 |
| 5.  | 27 Juni 2024      | 4 | Pengesahan Perubahan RBB Tahun 2024   |
| 6.  | 26 Juli 2024      | 3 | Evaluasi Kinerja PT BPR Dutabhakti Insani Triwulan I Tahun 2024   |
| 7.  | 26 Juli 2024      | 3 | Pengesahan Laporan Pelaksanaan dan Pengawasan Rencana Bisnis Bank (RBB) Semester I Tahun 2024                               |
| 8.  | 13 September 2024 | 3 | Penunjukan Akuntan Publik/Kantor Akuntan Publik   |
| 9.  | 16 Oktober 2024   | 3 | Evaluasi Kinerja PT BPR Dutabhakti Insani Triwulan III Tahun 2024   |
| 10. | 06 Desember 2024  | 4 | Persetujuan Rencana Bisnis Bank (RBB) PT BPR Dutabhakti Insani Tahun 2025   |

j. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

| No. | NIK              | Nama Dewan Komisaris   | Frekuensi Kehadiran |                | Tingkat Kehadiran (dalam %) |
|-----|------------------|------------------------|---------------------|----------------|-----------------------------|
|     |                  |                        | Fisik               | Telekonferensi |                             |
| 1.  | 3372041204460001 | Wymbo Widjasono        | 10                  | 0              | 100%                        |
| 2.  | 3372043006750001 | Juanda Cahyadi Hartono | 10                  | 0              | 100%                        |

k. 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             | 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 :                         |   |   |   |   |
| Tidak ada penyimpangan internal selama tahun 2024 |   |   |   |   |

### I. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

| Permasalahan Hukum                             | Jumlah (Satuan) |        |
|--|-----------------|--------|
|  | Perdata         | Pidana |
| Telah Selesai                                  | 0               | 0      |
| Dalam Proses Penyelesaian                      | 0               | 0      |
| Total  | 0               | 0      |
| Penjelasan Lebih Lanjut                        |                 |        |
| Tidak ada permasalahan hukum selama tahun 2024 |                 |        |

### m. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

| No. | Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan |                                |                 | Pengambil Keputusan |                |                  | Jenis Transaksi           | Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah) | Keterangan                                 |
|-----|--|--------------------------------|-----------------|---------------------|----------------|------------------|---------------------------|---------------------------------|--|
|     | Nama                                     | Jabatan                        | NIK             | Nama                | Jabatan        | NIK              |                           |                                 |  |
| 1.  | PT Insani Investama                      | Pemegang Saham                 | 017523044528000 | Santosa             | Direktur Utama | 3316050209690001 | Sewa Bangunan KC Kudus    | 12 juta rupiah                  | Ada dokumen pembanding dan perjanjian sewa |
| 2.  | PT Insani Investama                      | Pemegang Saham                 | 017523044528000 | Santosa             | Direktur Utama | 3316050209690001 | Sewa Kendaraan Mobil      | 45 juta rupiah                  | Ada dokumen pembanding dan perjanjian sewa |
| 3.  | PT Sewoo Insani Sentosa                  | Anak Usaha PT Insani Investama | 752671503528000 | Santosa             | Direktur Utama | 3316050209690001 | Sewa Kendaraan Mobil      | 14 juta rupiah                  | Ada dokumen pembanding dan perjanjian sewa |
| 4.  | Koperasi Karyawan Insani                 | Pemegang Saham                 | 706820222528000 | Santosa             | Direktur Utama | 3316050209690001 | Sewa Bangunan Ruang Arsip | 2 juta rupiah                   | Ada dokumen pembanding dan perjanjian sewa |



PT BPR DUTABHAKTI INSANI

JL PEMUDA 75 CEPU BLORA

Telepon: 0296421440

Website: <https://dutabhakti.insani.co.id/>, Email: [dinsani@insanigroup.co.id](mailto:dinsani@insanigroup.co.id)

n. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

| No.   | Tanggal Pelaksanaan | Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik) | Penjelasan Kegiatan | Penerima Dana | Jumlah (Rp) |
|---|---------------------|----------------------------------|---------------------|---------------|-------------|
| 1.  |                     |                                  |                     |               |             |
| 2.  |                     |                                  |                     |               |             |
| 3.  |                     |                                  |                     |               |             |
| Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik |                     |                                  |                     |               |             |
| Tidak ada pemberian dana untuk kegiatan sosial dan politik di tahun 2024          |                     |                                  |                     |               |             |

Cepu, 25 April 2025

PT BPR DUTABHAKTI INSANI

  
WYMBO WIDJAKSONO  
KOMISARIS UTAMA



  
SANTOSA  
DIREKTUR UTAMA