



**PELAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA PT. BPR TAMAN DHANA
SETELAH PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO TAHUN LAPORAN 2019**

i. PENDAHULUAN

Tata kelola adalah suatu proses atau tata cara pengaturan yang diterapkan oleh manajemen perusahaan dalam memimpin atau mengatur bisnis perusahaan dengan maksud untuk mencapai tujuan perusahaan, PT BPR Taman Dhana mengemban misi untuk mengembangkan usaha mikro, kecil dan menengah serta berperan serta meningkatkan perekonomian di wilayah kerja BPR. BPR Taman Dhana sangat menjunjung tinggi prinsip tata kelola yang baik dan menyadari pentingnya penerapan prinsip tersebut dalam setiap langkah usaha demi kepentingan nasabah, pemegang saham serta masyarakat umum juga karyawannya.

ii. RUANG LINGKUP TATA KELOLA PERUSAHAAN

1. PENGERTIAN UMUM

Suatu tata kelola Bank yang menerapkan prinsip-prinsip Keterbukaan (Transparency), Akuntabilitas (Accountability), Pertanggungjawaban (Responsibility), Independensi (Independency), dan kewajaran (Fairness).

Dari pengertian atau definisi sebagaimana tersebut di atas memberikan gambaran yang jelas bahwa agar pengelolaan usaha BPR dapat berjalan dengan baik maka BPR wajib melaksanakan Prinsip-prinsip Tata Kelola (Good Corporate Governance) didalam setiap kegiatan usahanya pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. Penerapan prinsip-prinsip dasar GCG dimaksud termasuk pula pada saat penyusunan Visi, Misi, Rencana Strategis, Pelaksanaan Kebijakan dan langkah - langkah Pengawasan Internal pada seluruh jenjang organisasi.

2. TUJUAN PENERAPAN TATA KELOLA

- a. Meningkatkan Kinerja PT. BPR Taman Dhana
- b. Melindungi kepentingan stakeholder PT. BPR Taman Dhana
- c. Meningkatkan Kepatuhan Manajemen dan Karyawan PT. BPR Taman Dhana terhadap Peraturan Perundang-undangan

3. KOMITMEN PT. BPR TAMAN DHANA DALAM PENERAPAN TATA KELOLA PERUSAHAAN

- a. PT. BPR Taman Dhana telah berkomitmen untuk melakukan internalisasi prinsip-prinsip GCG kedalam kebijakan-kebijakan operasional yang berlaku. PT. BPR Taman Dhana menyadari internalisasi prinsip-prinsip GCG yang lebih luas secara berkelanjutan perlu dilakukan untuk meningkatkan kualitas dan cakupan implementasi GCG di setiap aspek kegiatan PT. BPR Taman Dhana.
- b. PT. BPR Taman Dhana berkomitmen untuk senantiasa melakukan penyaluran pelaksanaan GCG sesuai dengan standar Tata Kelola yang telah ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan, sehingga PT. BPR Taman Dhana dapat meningkatkan performa Tata Kelola Perusahaan yang Baik dan memiliki daya saing tinggi.
- c. PT. BPR Taman Dhana juga berkomitmen untuk terus mempraktekkan Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik untuk menjadikan PT. BPR Taman Dhana sebagai perusahaan yang sehat dan turut menjadi bagian dalam membangun Industri perbankan di Indonesia.

4. PRINSIP-PRINSIP YANG DITERAPKAN OLEH PT. BPR TAMAN DHANA

Prinsip penerapan GCG di PT. BPR Taman Dhana mengacu pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.04/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat (BPR) berdasarkan pada 5 Prinsip Dasar Tata Kelola Perusahaan yang meliputi : Transparansi (Transparency), Akuntabilitas (Accountability), Pertanggungjawaban (Responsibility), Independensi (Independency) dan Kewajaran (Fairness).

iii. STRUKTUR TATA KELOLA PT. BPR TAMAN DHANA

Struktur Tata Kelola Perusahaan PT. BPR Taman Dhana telah merujuk pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan tentang Penerapan Good Corporate Governance Bagi Bank Perkreditan Rakyat. Berdasarkan ketentuan OJK perihal Asset dan Modal Inti BPR dalam Penerapan GCG di BPR, maka dapat disampaikan data Per 31-Des-2019, posisi Asset PT. BPR Taman Dhana yang beralamat di Ruko Kedungturi blok B no.1-2, Jl Raya Kedungturi no.33-35 Taman, Sidoarjo adalah sebesar Rp. 33.561.060.883 dengan Modal Inti sebesar Rp. 10.121.184.671. Adapun struktur tata kelola PT. BPR Taman Dhana berdasarkan asset dan modal inti dapat dijabarkan sebagai berikut :

1. PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DIREKSI PT. BPR TAMAN DHANA

Direksi PT. BPR Taman Dhana diangkat melalui RUPS tertanggal 19 November 2018 berdasarkan Akta No.22 Tanggal 19 November 2018 pada Notaris Ariek Wijayanto,SH dengan susunan Direksi per 31 Desember 2019 sebagai berikut :

NAMA	MASA JABATAN	NO.SERTIFIKASI KOMPETENSI	MASALAKU S.D.
- M. YUDI ALRIYANTO, SE	19 Nov 2018 - 19 Nov 2023	64127 1120 6 1957 2018	26 Jun 2023
- MOCHAMMAD ANSHOR, SE	03 Mei 2016 - 30 Jun 2021	65100 1210 6 1076 2016	29 Jul 2021

Keterangan :

- Jumlah Direksi telah terpenuhi sesuai ketentuan
- Komposisi Direksi tetap
- Tidak ada perangkapan jabatan di perusahaan/lembaga lain

TUGAS & TANGGUNG JAWAB DIREKSI

1. Bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan BPR
2. Mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar BPR dan peraturan perundang-undangan
3. Menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi
4. Menunjuk Pejabat Eksekutif yang melaksanakan:
 - a. Fungsi Audit Intern;
 - b. Fungsi Manajemen Risiko; dan
 - c. Fungsi Kepatuhan

(PE fungsi Audit Intern bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama dan PE fungsi Kepatuhan bertanggung jawab kepada Direksi yang membawahi Fungsi Kepatuhan. PE fungsi Kepatuhan harus independen terhadap operasional BPR (dalam hal ini penyaluran kredit dan penghimpunan dana). Seorang PE Kepatuhan dapat merangkap pekerjaan bidang SDM, Manajemen Risiko dan APU-PPT)



5. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya.
6. Memastikan terpenuhinya jumlah sumber daya manusia yang memadai, antara lain dengan adanya:
 - a. Pemisahan tugas dan tanggung jawab antara satuan atau unit kerja yang menangani pembukuan, operasional, dan kegiatan penunjang operasional; dan
 - b. Penunjukan pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, dan independen terhadap unit kerja lain
7. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam RUPS sesuai dengan peraturan perundang-undangan.
8. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis di bidang kepegawaian kepada pegawai.
9. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris.

DATA RIWAYAT PENDIDIKAN DAN PENGALAMAN KERJA DIREKSI PT. BPR TAMAN DHANA

NAMA DIREKSI	USIA (TH)	PENDIDIKAN TERAKHIR	PENGALAMAN KERJA
- M. YUDI ALRIYANTO, SE	47	S1 EKONOMI	- PT BPR WIRADHANA PUTRAMAS - -
- MOCHAMMAD ANSHOR, SE	46	S1 EKONOMI	- KEPALA CABANG PT BPR KRIAN NUSANTARA - -

PELATIHAN/TRAINING YANG DIKUTI DIREKSI PT. BPR TAMAN DHANA PADA TAHUN LAPORAN 2019

Anggota Direksi PT. BPR Taman Dhana telah melakukan pembelajaran secara berkelanjutan untuk meningkatkan pengetahuan guna mendukung pelaksanaan tugas dan tanggungjawabnya dengan mengikuti training/pelatihan/seminar/workshop/lokakarya/sosialisasi antara lain :

NAMA DIREKSI	JENIS DAN TEMA PELATIHAN	TANGGAL	LEMBAGA
- M. YUDI ALRIYANTO, SE	Workshop High Impact Motivation And Selling Bagi Bpr	25 s/d 27 Pebruari 2019	- Bank Jatim-Dpd Perbarindo
	Penerapan Dan Pelaporan Profil Risiko, Manajemen Risiko Operasional Dan Risiko Likuiditas	28 s/d 29 Mei 2019	- Methavision-Perbarindo Jatim
	Seminar Nasional Tantangan Bpr-Bprs Dalam Dinamika Regulasi Yang Semakin Ketat Di Era Revolusi Industri 4.0	20 Sep 2019	- Perbarindo Jatim
	Workshop Public Speaking Bpr	12 Des 2019	- I'M Communication-Perbarindo Jatim
- MOCHAMMAD ANSHOR, SE	Penerapan Dan Pelaporan Profil Risiko, Manajemen Risiko Kredit Dan Risiko Kepatuhan	28 s/d 29 Maret 2019	- Methavision- Perbarindo Jatim
	Workshop Aplikasi Pelaporan Manajemen Risiko	27 s/d 28 Mei 2019	- Mandiri Consulting- Perbarindo
	Workshop Pemanfaatan Sistem Informasi Dan Jaringan Bersama Perbarindo	07 Nov 2019	- Perbarindo Jatim
	Workshop Rencana Bisnis Bank Tahun 2020	27 s/d 28 November 2019	- Mandiri Consulting-Perbarindo Jatim

TINDAK LANJUT REKOMENDASI DEWAN KOMISARIS OLEH DIREKSI PADA TAHUN LAPORAN 2019

- Menurunkan NPL
- Meningkatkan Outstanding Pinjaman
- Meningkatkan Laba
- Efisiensi Beban

2. PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DEWAN KOMISARIS PT. BPR TAMAN DHANA

Dewan Komisaris PT. BPR Taman Dhana diangkat melalui RUPS tertanggal 19 November 2018 berdasarkan Akta No.22 Tanggal 19 November 2018 pada Notaris Ariek Wijayanto,SH dengan susunan Dewan Komisaris Per 31 Desember 2019 sebagai berikut :

NAMA ANGGOTA DEWAN KOMISARIS	MASA JABATAN	NO.SERTIFIKASI KOMPETENSI	MASALAKU S.D.
- EDWIN SURYALAKSANA	19 Nov 2018 - 19 Nov 2023	65100 1210 6 0793 2015	22 Jun 2020
-	-	-	-

Keterangan :

- Jumlah Komisaris belum terpenuhi sesuai ketentuan
- Tidak ada perangkapan jabatan di perusahaan/lembaga lain

TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DEWAN KOMISARIS

1. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.
2. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi.
3. Dalam melaksanakan pengawasan, Dewan Komisaris wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.
4. Dalam melaksanakan pengawasan, Dewan Komisaris dilarang ikut serta dalam pengambilan keputusan mengenai kegiatan operasional BPR, kecuali terkait dengan:
 - a. Penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai batas maksimum pemberian kredit BPR; dan
 - b. Hal-hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundang-undangan.
5. Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya.
6. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan:
 - a. Pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan; dan/atau
 - b. Keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR;

Kantor Pusat : Ruko Kedungturi Blok B.1 - 2 Jl. Raya Kedungturi No. 33 - 35 Telp.(031) 7883900 - 7886818, Fax. 7885158 Taman - Sidoarjo
E-mail : tamandhana_97@yahoo.co.id, Website : www.bprtamandhana.com

Kantor Kas : Ruko Bumi Papan Selaras Blok RK-26 Jl. Raya Tanggul Km-3 Telp./Fax. (031) 58204400 Wonoayu - Sidoarjo



DATA RIWAYAT PENDIDIKAN DAN PENGALAMAN KERJA DEWAN KOMISARIS PT. BPR TAMAN DHANA

NAMA ANGGOTA DEKOM	USIA (TH)	PENDIDIKAN TERAKHIR	PENGALAMAN KERJA
- EDWIN SURYALAKSANA	71	SMA	- Ketua Umum Koperasi Karyawan Tjiwi Kimia - Komisaris Utama PT BPR Wiradhana Putramas - Komisaris PT Sindopex Perotama
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

PELATIHAN/TRAINING YANG DIKUTI DEWAN KOMISARIS PT. BPR TAMAN DHANA PADA TAHUN LAPORAN 2019

Anggota Dewan Komisaris telah melakukan pembelajaran secara berkelanjutan untuk meningkatkan pengetahuan guna mendukung pelaksanaan tugas dan tanggungjawabnya dengan mengikuti training/pelatihan/seminar/workshop antara lain :

NAMA ANGGOTA DEKOM	JENIS DAN TEMA PELATIHAN	TANGGAL	LEMBAGA
- EDWIN SURYALAKSANA	Penerapan dan Pelaporan Profil Risiko Manajemen Risiko Operasional dan Risiko Likuiditas	28 s/d 29 Mei 2019	- Methavision - Perbarindo Jatim
	Pengawasan Dewan Komisaris Terhadap Rencana Bisnis Bank Dan Ketugasan Penerapan Manajemen Risiko BPR	14 s/d 15 Juli 2019	- Perbarindo Jatim
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

Selama tahun laporan 2019, Dewan Komisaris telah merekomendasikan hal-hal sebagai berikut kepada Direksi :

- Penurunan NPL
- Peningkatan Outstanding Pinjaman
- Peningkatan Laba
- Efisiensi Beban

3. KELENGKAPAN DAN PELAKSANAAN TUGAS ATAU FUNGSI KOMITE

Sebagai tindak lanjut dari Penerapan Tata Kelola, kelengkapan dan pelaksanaan Fungsi Audit Intern, Fungsi Manajemen Risiko dan Fungsi Kepatuhan sebagai berikut :

NAMA PEJABAT EKSEKUTIF	JABATAN	NOMOR SURAT KEPUTUSAN	TANGGAL SK
TRI HABSARI ASHARDINI	Pejabat Eksekutif Audit Intern	01/SK-DIR/TD-SDA/II/2018	19 Feb 2018
IVA NURFITRIYAH	Pejabat Eksekutif Kepatuhan	03/SK-DIR/TD-SDA/V/2018	07 Mei 2018
-	-	-	-

Keterangan :

Sampai dengan Desember 2019 semua Pejabat eksekutif sudah ada dan lengkap sesuai Peraturan Otoritas Jasa Keuangan, yaitu membawahkan fungsi kepatuhan dan Audit Intern , untuk pejabat yang membawahkan fungsi kepatuhan juga merangkap sebagai Pejabat Pelaksana yang membawahkan Manajemen Resiko dan Penanggung Jawab APU dan PPT.

TUGAS & TANGGUNG JAWAB PEJABAT EKSEKUTIF AUDIT INTERN, MANAJEMEN RISIKO DAN KEPATUHAN

- PEJABAT PELAKSANA FUNGSI AUDIT INTERN

Tugas dan tanggung jawab dari Pejabat Pelaksana Fungsi Audit Intern sebagai berikut :

1. Membantu tugas Direktur Utama dan Dewan Komisaris dalam melakukan pengawasan operasional BPR yang mencakup perencanaan, pelaksanaan maupun pemantauan hasil audit;
2. Membuat analisis dan penilaian di bidang keuangan, akuntansi, operasional dan kegiatan lainnya paling sedikit dengan cara pemeriksaan langsung dan analisis dokumen;
3. Mengidentifikasi segala kemungkinan untuk memperbaiki dan meningkatkan efisiensi penggunaan sumber daya dan dana; dan
4. Memberikan saran perbaikan dan informasi yang objektif tentang kegiatan yang diperiksa pada semua tingkatan manajemen.
5. Menyampaikan laporan kepada Direktur Utama dan Dewan Komisaris dengan tembusan kepada anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan.

Pejabat Pelaksana Fungsi Audit Internal berasal dari pihak internal tidak memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham, dan/atau hubungan keluarga dengan Dewan Komisaris. Direksi, dan/atau Pemegang Saham Pengendali atau hubungan yang dapat mempengaruhi kemampuan bertindak independen

- PEJABAT PELAKSANA FUNGSI KEPATUHAN

Tugas dan tanggung jawab dari Pejabat Pelaksana Fungsi Kepatuhan sebagai berikut :

1. Menyusun dan/atau mengkinikan pedoman kerja, sistem, dan prosedur kepatuhan
2. Memantau dan memahami setiap perkembangan peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain yang relevan dengan kegiatan usaha BPR
3. Melaksanakan sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan kepada seluruh unit kerja terkait mengenai peraturan Otoritas Jasa Keuangan terkini dan peraturan perundang-undangan lain yang relevan;
4. Memastikan bahwa masing-masing unit kerja sudah melakukan penyesuaian ketentuan intern dengan peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain yang relevan;

Kantor Pusat : Ruko Kedungturi Blok B.1 - 2 Jl. Raya Kedungturi No. 33 - 35 Telp.(031) 7883900 - 7886818, Fax. 7885158 Taman - Sidoarjo
E-mail : tamandhana_97@yahoo.co.id, Website : www.bprtamandhana.com

Kantor Kas : Ruko Bumi Papan Selaras Blok RK-26 Jl. Raya Tanggul Km-3 Telp./Fax. (031) 58204400 Wonoayu - Sidoarjo



5. Memberikan konsultasi kepada unit kerja atau pegawai BPR mengenai kepatuhan terhadap peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain;
6. Memberikan rekomendasi untuk produk, aktivitas, dan transaksi BPR sesuai peraturan perundang-undangan;
7. Memastikan penerapan prosedur kepatuhan pada setiap unit kerja BPR;
8. Melakukan koordinasi dan memberikan rekomendasi kepada Satuan Kerja Audit Intern atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi audit intern terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan oleh pegawai BPR;

Pejabat Pelaksana Fungsi Kepatuhan berasal dari pihak internal tidak memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham, dan/atau hubungan keluarga dengan Dewan Komisaris, Direksi, dan/atau Pemegang Saham Pengendali atau hubungan yang dapat mempengaruhi kemampuan bertindak independen

- PEJABAT PELAKSANA FUNGSI MANAJEMEN RISIKO

Tugas dan tanggung jawab dari Pejabat Pelaksana Fungsi Manajemen Risiko sebagai berikut :

1. Pemantauan pelaksanaan kebijakan dan pedoman penerapan Manajemen Risiko yang telah disetujui oleh Direksi;
2. Pemantauan posisi Risiko secara keseluruhan, per jenis Risiko, dan per jenis aktivitas fungsional;
3. Pengkajian usulan penerbitan produk dan/atau pelaksanaan aktivitas baru;
4. Penyampaian rekomendasi kepada satuan kerja atau pegawai yang menangani fungsi operasional dan Komite Manajemen Risiko, sesuai kewenangan yang dimiliki; dan
5. Penyusunan dan penyampaian laporan profil Risiko secara berkala kepada anggota Direksi yang membawahkan fungsi Manajemen Risiko dan/atau Komite Manajemen Risiko.

Pejabat Pelaksana Fungsi Manajemen Risiko berasal dari pihak internal tidak memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham, dan/atau hubungan keluarga dengan Dewan Komisaris, Direksi, dan/atau Pemegang Saham Pengendali atau hubungan yang dapat mempengaruhi kemampuan bertindak independen

IV HUBUNGAN KEPENGURUSAN, KEPEMILIKAN SAHAM, HUBUNGAN KEUANGAN DAN HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DIREKSI DENGAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS, ANGGOTA DIREKSI LAIN DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM PT. BPR TAMAN DHANA

1. HUBUNGAN KEPENGURUSAN DIREKSI DI PERUSAHAAN/GROUP USAHA BPR LAINNYA

NAMA DIREKSI	JABATAN	HUBUNGAN KEPENGURUSAN		
		DEWAN KOMISARIS	DIREKSI	PEMEGANG SAHAM
- M. YUDI ALRIYANTO, SE	Direktur Utama	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat
- MOCHAMMAD ANSHOR, SE	Direktur	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat

Keterangan :

Semua anggota Direksi tidak memiliki hubungan Kepengurusan dengan anggota Dekom, Anggota Direksi lain, Pemegang Saham Pengendali atau hubungan dengan BPR Wiradhana Putramas maupun BPR Syariah Annisa Mukti, yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen

2. KEPEMILIKAN SAHAM DIREKSI DI PT. BPR TAMAN DHANA DAN PERUSAHAAN/GROUP USAHA BPR LAINNYA

Hubungan kepemilikan dan/atau pengendalian di sektor jasa keuangan akan mempengaruhi kelangsungan usaha lembaga jasa keuangan yang disebabkan oleh eksposur risiko yang timbul baik secara langsung maupun tidak langsung dari kegiatan usaha yang tergabung dalam suatu Kelompok Group Usaha Keuangan.

Kepemilikan saham anggota Direksi PT. BPR Taman Dhana dan Group BPR pada tahun 2019 adalah sebagai berikut :

NO.	NAMA BPR	PERSENTASE KEPEMILIKAN SAHAM DIREKSI	
		M. YUDI ALRIYANTO, SE	MOCHAMMAD ANSHOR, SE
1	PT. BPR Taman Dhana	-	-
2	PT BPR WIRADHANA PUTRAMAS	-	-
3	PT BPR SYARIAH ANNISA MUKTI	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

Keterangan :

Semua anggota Direksi tidak memiliki hubungan kepemilikan saham dengan BPR Wiradhana Putramas dan BPR Syariah Annisa Mukti.

3. HUBUNGAN KEUANGAN ANGGOTA DIREKSI DENGAN ANGGOTA KOMISARIS, ANGGOTA DIREKSI LAIN DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM PT. BPR TAMAN DHANA

NAMA DIREKSI	JABATAN	HUBUNGAN KEUANGAN DENGAN PENGURUS DAN/PEMEGANG SAHAM LAIN		
		DEWAN KOMISARIS	DIREKSI LAIN	PEMEGANG SAHAM
- M. YUDI ALRIYANTO, SE	Direktur Utama	Tidak ada hubungan	Hubungan Pinjaman/Kredit	Tidak ada hubungan
- MOCHAMMAD ANSHOR, SE	Direktur	Tidak ada hubungan	Hubungan Pinjaman/Kredit	Tidak ada hubungan

Keterangan :

Semua anggota Direksi memiliki hubungan keuangan terkait dengan pinjaman



4. HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DIREKSI DENGAN ANGGOTA KOMISARIS, ANGGOTA DIREKSI LAIN DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM PT. BPR TAMAN DHANA

NAMA DIREKSI	JABATAN	HUBUNGAN KELUARGA SAMPAI DERAJAT KEDUA		
		DEWAN KOMISARIS	DIREKSI LAIN	PEMEGANG SAHAM
- M. YUDI ALRIYANTO, SE	Direktur Utama	Tidak ada hubungan	Tidak ada hubungan	Tidak ada hubungan
- MOCHAMMAD ANSHOR, SE	Direktur	Tidak ada hubungan	Tidak ada hubungan	Tidak ada hubungan

Keterangan :

Anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga sampai dengan derajat kedua dengan anggota Dekom, Anggota Direksi lain, Pemegang Saham Pengendali atau hubungan dengan BPR, yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen

V. HUBUNGAN KEPENGURUSAN, KEPEMILIKAN SAHAM, HUBUNGAN KEUANGAN DAN HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DENGAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS LAIN, ANGGOTA DIREKSI DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM PT. BPR TAMAN DHANA PADA TAHUN LAPORAN 2019

1. HUBUNGAN KEPENGURUSAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DI PERUSAHAAN/GROUP USAHA BPR LAINNYA

NAMA ANGGOTA DEWAN KOMISARIS	JABATAN	HUBUNGAN KEPENGURUSAN		
		DEWAN KOMISARIS	DIREKSI	PEMEGANG SAHAM
- EDWIN SURYALAKSANA	Komisaris Utama	Menjabat	Tidak Menjabat	Menjabat
-	Komisaris	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat

Keterangan :

Mayoritas anggota Dekom tidak memiliki hubungan Kepengurusan dengan anggota Dekom Lain, Anggota Direksi, Pemegang Saham Pengendali atau hubungan dengan BPR Wiradhana Putramas maupun dengan BPR Syariah Annisa Mukti, yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen

2. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DI PT. BPR TAMAN DHANA DAN GROUP USAHA BPR LAINNYA

Kepemilikan saham anggota Dewan Komisaris di PT. BPR Taman Dhana dan Group BPR pada tahun 2019 adalah sebagai berikut :

NO.	NAMA BPR	PERSENTASE KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DEKOM	
		EDWIN SURYALAKSANA	-
1	PT. BPR Taman Dhana	20,78%	-
2	PT BPR WIRADHANA PUTRAMAS	22,35%	-
3	PT BPR SYARIAH ANNISA MUKTI	25,00%	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

Keterangan :

Salah satu anggota Dekom memiliki hubungan kepemilikan saham dengan BPR Wiradhana Putramas dan BPR Syariah Annisa Mukti

3. HUBUNGAN KEUANGAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DENGAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS LAIN, ANGGOTA DIREKSI DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM PT. BPR TAMAN DHANA

NAMA ANGGOTA DEWAN KOMISARIS	JABATAN	HUBUNGAN KEUANGAN DENGAN PENGURUS DAN/ PEMEGANG SAHAM		
		ANGGOTA DEKOM LAIN	DIREKSI	PEMEGANG SAHAM
- EDWIN SURYALAKSANA	Komisaris Utama	Ada hubungan	Tidak ada hubungan	Ada hubungan
-	Komisaris	Tidak ada hubungan	Tidak ada hubungan	Tidak ada hubungan

Keterangan :

Salah satu anggota Dekom memiliki hubungan keuangan dengan BPR Wiradhana Putramas dan BPR Syariah Annisa Mukti

4. HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DENGAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS LAIN, ANGGOTA DIREKSI DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM PT. BPR TAMAN DHANA

NAMA ANGGOTA DEWAN KOMISARIS	JABATAN	HUBUNGAN KELUARGA SAMPAI DERAJAT KEDUA		
		ANGGOTA DEKOM LAIN	DIREKSI	PEMEGANG SAHAM
- EDWIN SURYALAKSANA	Komisaris Utama	Tidak ada hubungan	Tidak ada hubungan	Tidak ada hubungan
-	Komisaris	Tidak ada hubungan	Tidak ada hubungan	Tidak ada hubungan

Keterangan :

Mayoritas anggota Dekom tidak memiliki hubungan keluarga sampai dengan derajat kedua dengan anggota Dekom Lain, Anggota Direksi, Pemegang Saham Pengendali atau hubungan dengan BPR Wiradhana Putramas maupun dengan BPR Syariah Annisa Mukti yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen



VI. PAKET/KEBIJAKAN REMUNERASI DAN FASILITAS LAIN BAGI DIREKSI DAN DEWAN KOMISARIS PT. BPR TAMAN DHANA PADA TAHUN LAPORAN 2019

NO.	JENIS REMUNERASI & FASILITAS LAIN	JUMLAH YANG DITERIMA SELAMA 1 (SATU) TAHUN			
		DEWAN KOMISARIS		DIREKSI	
		Jml Orang	Nominal Rp.-	Jml Orang	Nominal Rp.-
1	Jumlah keseluruhan gaji	2	285.000.000	2	538.531.600
2	Tunjangan	2	100.500.000	2	226.531.600
3	Tantiem	2	13.750.000	2	85.750.000
4	Kompensasi berbasis saham	2	-	2	-
5	Remunerasi bagi pengurus PT. BPR Taman Dhana yang ditetapkan berdasarkan RUPS dengan memperhatikan tugas, wewenang, tanggung jawab, dan risiko dari masing-masing anggota Direksi dan Dewan Komisaris	2	24.250.000	2	40.250.000
6	Fasilitas lain yang diterima tidak dalam bentuk uang, antara lain perumahan, transportasi, dan asuransi kesehatan	0		Mobil Dinas-Askes-Manfaat Pensiun	

Keterangan :

Untuk Perhitungan Remunerasi Dewan Komisaris masih dengan Jumlah Dewan Komisaris 2 (dua) Orang, namun sampai dengan akhir Desember 2019 Jumlah Dewan Komisaris hanya 1(satu) Orang dikarenakan salah satu komisaris meninggal. Sebagai wujud komitmen PT. BPR Taman Dhana sudah mempunyai Calon Komisaris baru yang masih melaksanakan sertifikasi Komisaris.

VII. RASIO GAJI TERTINGGI DAN TERENDAH DI PT. BPR TAMAN DHANA PADA TAHUN LAPORAN 2019

No.	URAIAN	RASIO	
1	Rasio Gaji Pegawai Tertinggi dan Terendah	1,57	1,00
2	Rasio Gaji Direksi Tertinggi dan Terendah	1,20	1,00
3	Rasio Gaji Komisaris Tertinggi dan Terendah	1,73	1,00
4	Rasio Gaji Direksi Tertinggi dan Komisaris Tertinggi	1,63	1,00
5	Rasio Gaji Direksi Tertinggi dan Pegawai Tertinggi	3,48	1,00

Keterangan :

Gaji yang diperbandingkan dalam rasio gaji termaksud di atas, adalah upah/THP yang diterima oleh Dewan Komisaris, anggota Direksi dan pegawai per bulan selama setahun.

VIII. FREKUENSI RAPAT DEWAN KOMISARIS PT. BPR TAMAN DHANA PADA TAHUN LAPORAN 2019

NAMA ANGGOTA DEWAN KOMISARIS	JABATAN	JUMLAH RAPAT	JUMLAH KEHADIRAN	PERSENTASE KEHADIRAN
- EDWIN SURYALAKSANA	Komisaris Utama	5	5	100,00%
-	Komisaris	3	3	100,00%

MATERI/TOPIK RAPAT :

- Rapat pertama dilaksanakan pada tanggal 25 Januari 2019 dengan materi Evaluasi Kinerja BPR dengan topik pembahasan mengenai Pertumbuhan Dana, Pertumbuhan Kredit, Pertumbuhan Aset, Laba Rugi dan pembahasan lainnya terkait kemajuan BPR
- Rapat kedua dilaksanakan pada tanggal 01 April 2019 dengan materi Evaluasi Kinerja BPR dengan topik pembahasan mengenai Pertumbuhan Dana, Pertumbuhan Kredit, Pertumbuhan Aset, Laba Rugi dan pembahasan lainnya terkait kemajuan BPR
- Rapat ketiga dilaksanakan pada tanggal 22 Juli 2019 dengan materi Evaluasi Kinerja BPR dengan topik pembahasan mengenai Pertumbuhan Dana, Pertumbuhan Kredit, Pertumbuhan Aset, Laba Rugi dan pembahasan lainnya terkait kemajuan BPR
- Rapat keempat dilaksanakan pada tanggal 07 Oktober 2019 dengan materi Evaluasi Kinerja BPR dengan topik pembahasan mengenai Pertumbuhan Dana, Pertumbuhan Kredit, Pertumbuhan Aset, Laba Rugi dan pembahasan lainnya terkait kemajuan BPR
- Rapat kelima dilaksanakan pada tanggal 05 Desember 2019 dengan materi Evaluasi Pencapaian dan Rencana Bisnis Bank Tahun 2020

Keterangan :

Selama tahun 2019 Dewan Komisaris telah menyelenggarakan rapat dan telah memenuhi ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK)

IX. JUMLAH PENYIMPANGAN INTERN (INTERNAL FRAUD) DI PT. BPR TAMAN DHANA PADA TAHUN LAPORAN 2019

INTERNAL FRAUD DALAM 1 (SATU) TAHUN	JUMLAH KASUS YANG DILAKUKAN OLEH							
	DEWAN KOMISARIS		DIREKSI		PEGAWAI TETAP		PEGAWAI TIDAK TETAP	
	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019
Total Fraud	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah diselesaikan	-	-	-	-	-	-	-	-
Dalam Proses Penyelesaian di Internal BPR	-	-	-	-	-	-	-	-
Belum diupayakan penyelesaiannya	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah ditindaklanjuti melalui Proses Hukum	-	-	-	-	-	-	-	-

Keterangan :

Selama tahun 2019, tidak terdapat penyimpangan internal dan permasalahan hukum yang dilakukan oleh Dewan Komisaris, Direksi, Pegawai Tetap dan pegawai tidak tetap di BPR Taman Dhana



X. JUMLAH PERMASALAHAN HUKUM DI PT. BPR TAMAN DHANA PADA TAHUN LAPORAN 2019

PERMASALAHAN HUKUM	JUMLAH	
	PERDATA	PIDANA
Telah Selesai (Telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)		
- Rp.1 juta s.d Rp.25 juta	-	-
- Diatas Rp.25 juta	-	-
Dalam Proses Penyelesaian		
- Rp.1 juta s.d Rp.25 juta	-	-
- Diatas Rp.25 juta	-	-
TOTAL	-	-

Keterangan :

Selama tahun 2019, tidak terdapat perkara penting yang dihadapi oleh BPR Taman Dhana, sehingga tidak ada pengaruhnya terhadap kondisi keuangan BPR Taman Dhana

XI. TRANSAKSI YANG MEMILIKI BENTURAN KEPENTINGAN DI PT. BPR TAMAN DHANA PADA TAHUN LAPORAN 2019

Dalam hal terjadi benturan kepentingan, anggota Direksi, anggota Dewan Komisaris, dan Pejabat Eksekutif dilarang mengambil tindakan yang dapat merugikan PT. BPR Taman Dhana atau mengurangi keuntungan BPR dan wajib mengungkapkan benturan kepentingan dimaksud dalam setiap keputusan.

Tabel Transaksi Pengurus dan Pejabat PT. BPR Taman Dhana Tahun 2019 :

NAMA & JABATAN YG MEMILIKI BENTURAN KEPENTINGAN	NAMA DAN JABATAN PENGAMBIL KEPUTUSAN	JENIS TRANSAKSI	NILAI TRANSAKSI (Rp.000)	KETERANGAN
M. Yudi Aliyanto - Direktur Utama	Komisaris - Komisaris	Pinjaman	75.000	Telah sesuai dengan sistem dan prosedur bank
Moch Anshor - Direktur Membawahhkan Kepatuhar	Komisaris - Komisaris	Pinjaman	17.188	Telah sesuai dengan sistem dan prosedur bank
Edwin Suryalaksana - Komisaris Utama	-	Simpanan	1.084.186	Telah sesuai dengan sistem dan prosedur bank

Keterangan :

Dalam tahun 2019, terdapat transaksi yang melibatkan Pengurus dan Pejabat Eksekutif, namun transaksi yang dilakukan telah sesuai dengan sistem dan prosedur BPR Taman Dhana

XII. AUDIT EKSTERN

Laporan Keuangan akan diaudit oleh Akuntan Publik yang independen, kompeten, profesional, dan objektif, serta menggunakan kemahiran profesional secara cermat dan seksama. Akuntan Publik yang ditunjuk untuk melakukan audit harus sesuai dengan standar profesional, perjanjian kerja, dan ruang lingkup audit. Adapun KAP yang dipakai dalam 2(dua) tahun terakhir adalah :

TAHUN	NAMA KANTOR AKUNTAN PUBLIK	NOMOR PERJANJIAN KERJA	MASALAKU PERJANJIAN	TERDAFTAR DI OJK
2018	HENDRAWINATA HANNY ERWIN DAN SUMARGO	HHES-20180615	10 Agu 2018 s.d 14 Mar 2019	Terdaftar
2019	HENDRAWINATA HANNY ERWIN DAN SUMARGO	HHES-20190605	18 Jun 2019 s.d 10 Mar 2020	Terdaftar

XIII. BATAS MAKSIMUM PEMBERIAN KREDIT (BMPK) PADA TAHUN LAPORAN 2019

Selama tahun laporan 2019 tidak ada pelampauan maupun pelanggaran terhadap Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK) baik kepada pihak terkait maupun kepada kelompok usaha

XIV. RENCANA BISNIS BANK

- Rencana Bisnis BPR Taman Dhana tahun 2019 telah disusun berdasarkan prinsip kehati-hatian dengan cakupan yang disesuaikan dengan kegiatan usaha dan kompleksitas usaha BPR Taman Dhana
- Penyusunan Rencana Bisnis BPR Taman Dhana tahun 2019 telah memperhatikan faktor-faktor internal dan eksternal yang dapat mempengaruhi operasional dan perkembangan usaha BPR Taman Dhana ke depan
- Rencana bisnis BPR Taman Dhana tahun 2019 telah menggambarkan rencana strategis rencana bisnis tahunan termasuk rencana penyelesaian permasalahan BPR Taman Dhana yang signifikan dengan cakupan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan
- Rencana bisnis BPR Taman Dhana telah disusun realistis sehingga dapat direalisasikan dengan baik, efektif dan efisien



XV. TRANSPARANSI KONDISI KEUANGAN DAN NON KEUANGAN

1. Laporan Keuangan bulanan di Otoritas Jasa Keuangan
2. Laporan keuangan publikasi triwulanan di website dan Otoritas Jasa Keuangan
3. Publikasi Produk BPR Taman Dhana dengan melalui penyebaran brosur
4. Laporan informasi pelayanan dan pengaduan nasabah dikirim ke Otoritas Jasa Keuangan

XVI. PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN POLITIK PADA TAHUN LAPORAN 2019

Secara garis besar, Program kegiatan sosial PT. BPR Taman Dhana selama tahun 2019 adalah sebagai berikut :

NAMA PENERIMA	JUMLAH (Rp,-)	TANGGAL	TUJUAN PENGGUNAAN
- MASJID AL HIKMAH KELURAHAN KEDUNGTURI TAMAN SIDOARJO	2.800.000	12-Agu-2019	- Pembelian hewan kurban
- MASYARAKAT YANG KURANG MAMPU	2.500.000	22-Mei-2019	- Pembagian Zakat Fitrah
-	-	-	-

XVII. LAPORAN HASIL PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT) PENERAPAN TATA KELOLA PT. BPR TAMAN DHANA PADA TAHUN LAPORAN 2019

TABULASI SELF ASSESSMENT SETELAH PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO

NO	KRITERIA/INDIKATOR	SKALA PENERAPAN				
		STRUKTUR	PROSES	HASIL	S+P+H	NILAI BOBOT FAKTOR
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	0,58	0,80	0,20	1,58	0,32
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	0,94	0,80	0,20	1,94	0,29
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Penanganan Benturan Kepentingan	1,50	0,80	0,20	2,50	0,25
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	1,20	0,96	0,20	2,36	0,24
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	0,90	0,80	0,00	1,93	0,19
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	0,50	0,40	0,10	1,00	0,03
8	Penerapan Manajemen Risiko	1,33	0,91	0,20	2,45	0,24
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	1,00	0,80	0,10	1,90	0,14
10	Rencana Bisnis	0,83	1,00	0,20	2,03	0,15
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	1,00	0,50	0,10	1,60	0,12
NILAI KOMPOSIT SETELAH PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO						1,97

KESIMPULAN HASIL PENILAIAN SENDIRI PENERAPAN TATA KELOLA SETELAH PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PT. BPR TAMAN DHANA

NILAI KOMPOSIT		PREDIKAT KOMPOSIT	
1,97		Baik	
ANALISIS			
1	Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola PT BPR Taman Dhana berdasarkan hasil penilaian di tahun 2019 telah lengkap dan sesuai ketentuan		
2	Proses penerapan tata kelola di BPR Taman Dhana berdasarkan hasil penilaian telah berjalan cukup efisien dan efektif yang didukung oleh struktur yang cukup lengkap		
3	Hasil Penerapan Tata Kelola Terintegrasi berdasarkan hasil penilaian telah cukup berkualitas yang dihasilkan dari aspek proses Tata Kelola Terintegrasi yang cukup efektif dengan didukung oleh struktur yang cukup lengkap		

Sidoarjo, 08 Juni 2020
PT. BPR TAMAN DHANA


M. YUDI ALRIYANTO, SE
Direktur Utama


**PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT
TAMAN DHANA**
EDWIN SURYALAKSANA
Komisaris Utama