



LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA 2022




OTORITAS
JASA
KEUANGAN



 Jl. Pahlawan No. 17 Tulungagung, Kabupaten Tulungagung

 (0355) 323656

 323656

BAB I PENJELASAN UMUM

A. RUANG LINGKUP TATA KELOLA

Tata Kelola BPR adalah suatu tata kelola perusahaan yang menerapkan prinsip-prinsip keterbukaan (transparency), akuntabilitas (accountability), pertanggungjawaban (responsibility), independensi (independency), dan kewajaran (fairness) dalam melaksanakan aktivitas usahanya.

B. DASAR PENERAPAN TATA KELOLA

Dalam menerapkan corporate governance, PT. BPR Bank Tulungagung (perseroda) mengacu pada berbagai regulasi yang relevan dan terkini. Peraturan perundang-undangan yang dijadikan sebagai dasar penerapan corporate governance sebagai berikut:

- a. Undang-Undang No.7 Tahun 1992 tanggal 25 Maret 1992 tentang Perbankan Sebagaimana diubah dengan Undang-undang No.10 Tahun 1998 tanggal 10 November 1998 tentang Perbankan.
- b. Undang-Undang No.40 Tahun 2007 tanggal 16 Agustus 2007 tentang Perseroan Terbatas.
- c. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.62/POJK.03/2020 tanggal 16 Agustus 2020 tentang Bank Perkreditan Rakyat
- d. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.4/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi BPR.
- e. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.13/POJK.03/2015 tanggal 3 November 2015 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi BPR.
- f. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.44/POJK.03/2015 tanggal 15 Desember 2015 tentang Sertifikasi Kompetensi Kerja Bagi Anggota Direksi Dan Anggota Dewan Komisaris Bank Perkreditan Rakyat Dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
- g. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.27/POJK.03/2016 tanggal 22 Juli 2016 tentang Penilaian Kemampuan Dan Kepatutan Bagi Pihak Utama Lembaga Jasa Keuangan
- h. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.23/POJK.01/2019 tanggal 18 September 2017 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang Dan Pencegahan Pendanaan Terorisme di Sektor Jasa Keuangan.
- i. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.49/POJK.03/2017 tanggal 12 Juli 2017 tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Perkreditan Rakyat.
- j. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.33/POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018 tentang Penerapan Kualitas Aktiva Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif Bagi BPR.
- k. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.34/POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018 tentang Penerapan Penilaian Kembali Pihak Utama Lembaga Jasa Keuangan.
- l. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.24/SEOJK.03/2020 tentang Perubahan atas SEOJK No.5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat.
- m. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.6/SEOJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016 tentang Penerapan Fungsi Kepatuhan Bagi BPR
- n. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.7/SEOJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016 tentang Standar Penerapan Fungsi Audit Intern Bagi BPR
- o. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.39/SEOJK.03/2016 tanggal 13 September 2016 tentang penilaian kemampuan dan kepatutan bagi calon Pemegang Saham Pengendali, calon anggota Direksi, dan calon anggota Dewan Komisaris Bank.
- p. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.41/SEOJK.03/2017 tanggal 19 Juli 2017 tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Perkreditan Rakyat

- q. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.1/SEOJK.03/2019 tanggal 21 Januari 2019 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi BPR
- r. Anggaran Dasar (AD) PT. BPR Bank Tulungagung (perseroda) beserta perubahan-perubahannya.
- s. Peraturan-peraturan lainnya yang relevan dan terkini

C. TUJUAN PENERAPAN TATA KELOLA

Meningkatnya kinerja Perusahaan melalui terciptanya proses pengambilan keputusan yang lebih baik, meningkatnya efisiensi operasional BPR serta lebih meningkatnya pelayanan kepada pemangku kepentingan.

D. PRINSIP-PRINSIP TATA KELOLA PT. BPR BANK TULUNGAGUNG (PERSERODA)

1 Transparency (Keterbukaan)

BPR mengungkapkan informasi secara tepat waktu, memadai, jelas, akurat dan dapat diperbandingkan serta dapat diakses oleh pihak yang berkepentingan (stakeholders).

2 Accountability

BPR menetapkan tugas dan tanggung jawab yang jelas bagi masing-masing organ anggota Dewan Komisaris, dan Direksi serta seluruh Jajaran di bawahnya yang selaras dengan visi, misi, nilai-nilai Perusahaan, sasaran usaha dan strategi BPR.

3 Responsibility

BPR berpegang pada prinsip kehati-hatian (Prudential Banking Principles) dan menjamin kepatuhan terhadap peraturan yang berlaku

4 Independency

BPR menghindari terjadinya dominasi yang tidak wajar oleh stakeholders manapun dan tidak terpengaruh oleh Kepentingan sepihak serta terbebas dari benturan kepentingan (conflict of interest)

5 Fairness

BPR memberikan kesempatan kepada seluruh stakeholders untuk memberikan masukan dan menyampaikan pendapat bagi kepentingan BPR serta membuka akses terhadap informasi sesuai dengan prinsip keterbukaan

E. KOMITMEN PENERAPAN TATA KELOLA

PT. BPR Bank Tulungagung (perseroda) berkomitmen untuk senantiasa melakukan penyesuaian penerapan tata kelola sesuai dengan standar Tata Kelola yang telah ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan, sehingga PT. BPR Bank Tulungagung (perseroda) dapat meningkatkan performa Tata Kelola Perusahaan yang Baik dan memiliki daya saing tinggi

BAB II

TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA

A. PENGUNGKAPAN PENERAPAN TATA KELOLA

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi
1	<p>Nama : SUHERMIN, SE</p> <hr/> <p>Jabatan : 0100 - Direktur Utama</p> <hr/> <p>Tugas dan Tanggung Jawab : Tugas dan Tanggungjawab Perencanaan : 1. Bersama dengan Direksi lain, menyusun dan menyampaikan Rencana Bisnis BPR (Corporate Plan) dan Rencana Kerja dan Anggaran (RKA) kepada RUPS /Kepala Daerah/KPM setelah mendapat persetujuan dari Dewan Komisaris 2. Bersama dengan Direksi lain, menyusun perencanaan dan mengkoordinasikan penyusunan seluruh kebijakan dan prosedur bisnis dan operasional BPR sebagai kelanjutan arahan yang ditetapkan Dewan Komisaris untuk dilaporkan kepada RUPS dan Otoritas Jasa Keuangan 3. Bersama dengan Direksi lain memberikan penjelasan mengenai Rencana jangka pendek, Rencana Jangka Menengah dan Rencana Jangka Panjang kepada RUPS setelah mendapat persetujuan Dewan Komisaris. Tugas dan Tanggungjawab Operasional : 1. Memimpin perusahaan dan menjamin terlaksananya usaha dan kegiatan operasional dan bisnis perusahaan sesuai dengan Visi dan Misi serta kegiatan usaha BPR. 2. Memimpin dan mengkoordinir Direksi lain dan seluruh Pejabat Eksekutif secara profesional untuk mencapai sasaran yang ditetapkan dalam Rencana Kerja & Anggaran (RKA) dan Rencana Bisnis Bank (Corporate Plan) 3. Memastikan seluruh kegiatan bisnis dan operasional perusahaan telah sesuai dengan ketentuan OJK dan peraturan lainnya yang berlaku dan relevan serta sesuai dengan Tata Kelola dan Tata Kerja Organisasi beserta nilai-nilai budaya perusahaan. 4. Mengembangkan budaya organisasi yang sadar terhadap pentingnya pertumbuhan bisnis dan pengelolaan risikonya serta menumbuhkan komitmen dalam rangka pencapaian Target Bisnis sesuai komitmen dan target didalam Rencana Kerja & Anggaran BPR Tugas dan Tanggungjawab Pengawasan : 1. Melakukan pengawasan jalannya perusahaan, kinerja usaha dan operasional BPR secara disiplin dan berkala 2. Bersama Direksi lain melakukan analisa, pengawasan dan pemantauan terhadap rasio-rasio Tingkat Kesehatan BPR 3. Melakukan pengawasan terhadap Daftar Monitoring Tindak Lanjut atas hasil</p>

		pemeriksaan Audit Intern maupun Eksternal untuk diselesaikan sesuai komitmen
No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi	
1	Nama	: SULIS MASRUKAH, SE
	Jabatan	: 0201 - Direktur yang Menjalankan Fungsi Kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab	: Tugas dan Tanggungjawab Perencanaan : 1. Direktur Kepatuhan & SDM bersama Direksi lain menyusun dan menyampaikan Rencana Kerja Bidang Kepatuhan kepada RUPS melalui Dewan Komisaris yang meliputi aturan/ketentuan di bidang organisasi, perencanaan, perkreditan, keuangan, kepegawaian, umum, dan pengawasan untuk mendapatkan pengesahan 2. Mengkoordinasikan penyusunan seluruh kebijakan dan prosedur fungsi Kepatuhan sebagai kelanjutan arahan yang ditetapkan Dewan Komisaris dan/atau RUPS Tugas dan Tanggungjawab Operasional : 1. Menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundangundangan lain dalam rangka pelaksanaan prinsip kehati-hatian 2. Melakukan pencegahan yg dilakukan terhadap pengambilan kebijakan dan/atau keputusan penting yang mengandung unsur ketidakpatuhan, yang apabila kebijakan dan/atau keputusan tersebut diambil akan dapat menimbulkan risiko bagi BPR, terutama dalam transaksi-transaksi dibidang perkreditan, penanaman / penempatan dana lainnya 3. Memastikan fungsi manajemen risiko kepatuhan telah diterapkan secara independen yang dicerminkan antara lain dengan adanya pemisahan fungsi antara satuan kerja yang melakukan identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian risiko kepatuhan dengan satuan kerja yang melakukan dan menyelesaikan transaksi yang memiliki eksposur risiko kepatuhan Tugas dan Tanggungjawab Pengawasan : 1. Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari ketentuan yg berlaku, antara lain melakukan pemantauan penerapan prosedur kepatuhan (compliance procedure) pada setiap satuan kerja yang digunakan sebagai alat dalam setiap pengambilan keputusan yang dilakukan 2. Memantau & menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yg dibuat oleh BPR kepada OJK dan kesanggupan untuk memenuhi perintah atau larangan dari OJK dalam pelaksanaan kegiatan tertentu
No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi	
1	Nama	: HADI WIJAYA, SP
	Jabatan	: 0200 - Direktur
	Tugas dan Tanggung Jawab	:

Tugas dan Tanggungjawab Perencanaa : 1. Membantu Direktur Utama menyusun dan menyampaikan Rencana Bisnis BPR (Corporate Plan) dan Rencana Kerja dan Anggaran (RKA) kepada RUPS setelah mendapat persetujuan dari Dewan Komisaris untuk mendapatkan pengesahan 2. Membantu Direktur Utama menyusun perencanaan dan mengkoordinasikan penyusunan seluruh kebijakan dan prosedur operasional dan bisnis BPR sebagai kelanjutan arahan yang ditetapkan Dewan Komisaris untuk dilaporkan kepada RUPS/Kepala Daerah/KPM dan Otoritas Jasa Keuangan

Tugas dan Tanggungjawab Operasional : 1. Membantu Direktur Utama untuk mengkoordinir secara profesional Pejabat Eksekutif BPR di Bagian Operasional dan Bisnis untuk mencapai sasaran dan target yang ditetapkan dalam Rencana Kerja & Anggaran (RKA) BPR dan Rencana Bisnis Bank (Corporate Plan). 2. Memastikan seluruh kegiatan Operasional dan Kantor Unit Layanan BPR telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan lainnya yang berlaku dan relevan serta sesuai dengan alur Tata Kelola dan Tata Kerja Organisasi dan nilai-nilai budaya perusahaan. 3. Membantu Direktur Utama dalam memastikan risiko operasional dan bisnis yang melekat pada produk dan aktivitas baru telah terkelola dengan baik serta memastikan bahwa risiko produk dan aktivitas baru tersebut telah melalui proses pengendalian risiko yang memadai yaitu telah mendapatkan telaah dan rekomendasi dari Satuan Kerja Kepatuhan /Manajemen Risiko sebelum dijalankan

Tugas dan Tanggungjawab Pengawasan : 1. Membantu Direktur Utama dalam melakukan pengawasan jalannya kegiatan dibidang operasional dan bisnis BPR 2. Membantu Direktur Utama dalam memantau dan mengawasi setiap Pelaporan Internal maupun eksternal (ke OJK dan/atau Otoritas Lainnya) menurut jenis dan waktu pelaporannya yang menjadi kewajiban Unit Kerja Operasional serta Kantor Unit Layanan Kas secara rutin dan disiplin

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris

Direksi telah mengupayakan pertumbuhan kredit yang berkualitas.
Direksi telah meningkatkan efisiensi dan pengendalian biaya operasional.
Direksi telah melakukan pengembangan produk dan layanan secara terus menerus untuk menyikapi perkembangan digital banking dan kebutuhan nasabah yang terus berkembang.
Dalam kondisi yang penuh ketidakpastian, Direksi telah mengidentifikasi dan memitigasi risiko secara lebih dinamis.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris
1	Nama : DRS. SUKAJI, M.SI

	Jabatan	: Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab	: Tugas dan Tanggungjawab Perencanaan : <ol style="list-style-type: none"> 1. Menyetujui penyusunan Rencana Kerja Anggaran (RKA) dan Rencana Bisnis Bank (RBB) yang meliputi Rencana Kerja Jangka Menengah dan Rencana Kerja Jangka Panjang (Corporate Plan) serta perubahannya untuk mendapat pengesahan dari RUPS/Kepala Daerah /KPM 2. Mengarahkan Direksi dalam menyusun perencanaan seluruh kebijakan Bisnis & Operasional BPR <p>Tugas dan Tanggungjawab Operasional :</p> <ol style="list-style-type: none"> 3. Melakukan pengawasan terhadap BPR untuk : <ol style="list-style-type: none"> a. Memastikan terselenggaranya tata kelola perusahaan yang baik pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi b. Memastikan pelaksanaan tindak lanjut hasil pemeriksaan Badan Pemeriksa Keuangan, Otoritas Jasa Keuangan dan Lembaga Pemeriksa Lainnya. 4. Melaporkan hasil pengawasan terhadap pelaksanaan kebijakan perkreditan sesuai ketentuan terkini oleh Direksi kepada RUPS/Kepala Daerah/KPM dan Otoritas Jasa Keuangan 5. Melakukan rapat Dewan Komisaris yang diselenggarakan paling sedikit 1 (satu) kali dalam 3 (tiga) bulan dan dihadiri oleh seluruh anggota Dewan Komisaris dengan agenda rapat meliputi : <ol style="list-style-type: none"> a. Rencana Bisnis BPR b. Isu-isu strategis BPR c. Evaluasi/penetapan kebijakan strategis d. Evaluasi realisasi Rencana Bisnis BPR <p>Tugas dan Tanggungjawab Pengawasan :</p> <ol style="list-style-type: none"> 6. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi 7. Mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan seluruh kebijakan strategis BPR 8. Melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan fungsi kepatuhan, fungsi manajemen risiko dan fungsi audit intern pada BPR 9. Mengawasi pelaksanaan tanggung jawab Direksi terhadap penerapan kebijakan perkreditan
	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris	
1	Nama	: DRA. IMRO'ATUL MUFIDAH, M.SI
	Jabatan	: Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab	: Tugas dan Tanggungjawab Perencanaan : <ol style="list-style-type: none"> 1. Menyetujui penyusunan Rencana Kerja Anggaran (RKA) dan Rencana Bisnis Bank (RBB)

	<p>yang meliputi Rencana Kerja Jangka Menengah dan Rencana Kerja Jangka Panjang (Corporate Plan) serta perubahannya untuk mendapat pengesahan dari RUPS/Kepala Daerah /KPM</p> <p>2. Mengarahkan Direksi dalam menyusun perencanaan seluruh kebijakan Bisnis & Operasional BPR</p> <p>Tugas dan Tanggungjawab Operasional :</p> <p>3. Melakukan pengawasan terhadap BPR untuk :</p> <p>a. Memastikan terselenggaranya tata kelola perusahaan yang baik pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi</p> <p>b. Memastikan pelaksanaan tindak lanjut hasil pemeriksaan Badan Pemeriksa Keuangan, Otoritas Jasa Keuangan dan Lembaga Pemeriksa Lainnya.</p> <p>4. Melaporkan hasil pengawasan terhadap pelaksanaan kebijakan perkreditan sesuai ketentuan terkini oleh Direksi kepada RUPS/Kepala Daerah/KPM dan Otoritas Jasa Keuangan</p> <p>5. Melakukan rapat Dewan Komisaris yang diselenggarakan paling sedikit 1 (satu) kali dalam 3 (tiga) bulan dan dihadiri oleh seluruh anggota Dewan Komisaris dengan agenda rapat meliputi :</p> <p>a. Rencana Bisnis BPR</p> <p>b. Isu-isu strategis BPR</p> <p>c. Evaluasi/penetapan kebijakan strategis</p> <p>d. Evaluasi realisasi Rencana Bisnis BPR</p> <p>Tugas dan Tanggungjawab Pengawasan :</p> <p>6. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi</p> <p>7. Mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan seluruh kebijakan strategis BPR</p> <p>8. Melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan fungsi kepatuhan, fungsi manajemen risiko dan fungsi audit intern pada BPR</p> <p>9. Mengawasi pelaksanaan tanggung jawab Direksi terhadap penerapan kebijakan perkreditan</p>		
No		Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris	
1	Nama	:	NYADIN, MAP
	Jabatan	:	Komisaris dan Independen
	Tugas dan Tanggung Jawab	:	<p>Tugas dan Tanggungjawab Perencanaan :</p> <p>1. Menyetujui penyusunan Rencana Kerja Komisaris Independen dan/atau Komite-Komite yang dibentuk di BPR</p> <p>2. Memastikan bahwa perusahaan memiliki strategi bisnis yang efektif, termasuk di dalamnya memantau jadwal, anggaran dan efektivitas strategi.</p>

	<p>Tugas dan Tanggungjawab Operasional :</p> <ol style="list-style-type: none"> 3. Mengusahakan perlakuan yang adil terhadap pemegang saham minoritas dan pemangku kepentingan (stakeholders) yang lain 4. Memastikan bahwa perusahaan mematuhi hukum dan perundangan yang berlaku maupun nilai-nilai yang diterapkan perusahaan dalam menjalankan operasinya. 5. Mengungkapkan transaksi yang mengandung benturan kepentingan secara wajar dan adil. 6. Menjamin akuntabilitas organ perseroan (Rapat Umum Pemegang Saham). 7. Melaporkan Hasil Penilaian Kecukupan Pengendalian Internal kepada RUPS/Kepala Daerah/KPM <p>Tugas dan Tanggungjawab Pengawasan :</p> <ol style="list-style-type: none"> 8. Memastikan bahwa perusahaan memiliki informasi, sistem pengendalian, dan sistem audit yang bekerja secara baik 9. Memastikan risiko dan potensi krisis selalu diidentifikasi dan dikelola secara baik
Rekomendasi Kepada Direksi	
<p>Agar Direksi mengupayakan pertumbuhan kredit yang berkualitas. Agar Direksi meningkatkan efisiensi dan pengendalian biaya operasional. Agar Direksi melakukan pengembangan produk dan layanan secara terus menerus untuk menyikapi perkembangan digital banking dan kebutuhan nasabah yang terus berkembang. Agar Direksi memberikan perhatian kepada proses-proses operasional yang memiliki potensi risiko tinggi akibat human error agar dievaluasi dan dimitigasi dengan memanfaatkan sarana sistem. Dengan semakin berkembangnya bisnis BPR, dampak risiko reputasi yang mungkin terjadi perlu mendapat perhatian Direksi. Dalam kondisi yang penuh ketidakpastian, agar Direksi BPR perlu mengidentifikasi dan memitigasi risiko secara lebih dinamis.</p>	

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite (jika ada)

a. Tugas dan Tanggung Jawab Komite

No	Tugas dan Tanggung Jawab Komite
1	<p>Komite Audit</p> <p>Tugas dan Tanggung Jawab : -</p>
2	<p>Komite Pemantau Risiko</p> <p>Tugas dan Tanggung Jawab : -</p>
3	<p>Komite Remunerasi dan Nominasi</p> <p>Tugas dan Tanggung Jawab : -</p>

b. Struktur, Keanggotaan, Keahlian dan Independensi Anggota Komite

No	Nama	Keahlian	Komite			Pihak Independen
			Audit	Pemantau Risiko	Remunerasi & Nominasi	
-	-	-	-	-	-	-

c. Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite

No	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite
1	Komite Audit
	Program Kerja : -
	Realisasi : -
	Jumlah Rapat : -
2	Komite Pemantau Risiko
	Program Kerja : -
	Realisasi : -
	Jumlah Rapat : -
3	Komite Remunerasi dan Nominasi
	Program Kerja : -
	Realisasi : -
	Jumlah Rapat : -

B. KEPEMILIKAN SAHAM DIREKSI

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No	Nama Anggota Direksi	Nominal	Persentase Kepemilikan (%)
1	SUHERMIN, SE	-	-
2	SULIS MASRUKAH, SE	-	-
3	HADI WIJAYA, SP	-	-

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No	Nama Anggota Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
-	-	-	-	-

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

1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	SUHERMIN, SE	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	SULIS MASRUKAH, SE	tidak ada	tidak ada	tidak ada
3	HADI WIJAYA, SP	tidak ada	tidak ada	tidak ada

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	SUHERMIN, SE	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	SULIS MASRUKAH, SE	tidak ada	tidak ada	tidak ada
3	HADI WIJAYA, SP	tidak ada	tidak ada	tidak ada

D. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nominal	Persentase Kepemilikan (%)
1	DRS. SUKAJI, M.SI	-	-
2	DRA. IMRO'ATUL MUFIDAH, M.SI	-	-
3	NYADIN, MAP	-	-

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
-	-	-	-	-

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

1. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	DRS. SUKAJI, M.SI	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	DRA. IMRO'ATUL MUFIDAH, M.SI	tidak ada	tidak ada	tidak ada
3	NYADIN, MAP	tidak ada	tidak ada	tidak ada

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	DRS. SUKAJI, M.SI	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	DRA. IMRO'ATUL MUFIDAH, M.SI	tidak ada	tidak ada	tidak ada
3	NYADIN, MAP	tidak ada	tidak ada	tidak ada

F. PAKET/KEBIJAKAN REMUNERASI DAN FASILITAS LAIN BAGI DIREKSI DAN DEWAN KOMISARIS YANG DITETAPKAN BERDASARKAN RUPS

1. Paket/Kebijakan Remunerasi bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS

No	Jenis Remunerasi (dalam 1 tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1	Gaji	3	344.940.643	3	251.600.000
2	Tunjangan	3	359.371.954	3	0
3	Tantiem	3	632.658.528	3	258.305.748
4	Kompensasi berbasis saham	3	0	3	0
5	Remunerasi lainnya	3	0	3	0
Total			1.336.971.125		509.905.748

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

No	Jenis Fasilitas Lain (dalam 1 tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1	Perumahan	-	-
2	Transportasi	Direktur Utama memperoleh fasilitas kendaraan dinas jenis Toyota Innova Venturer, Direktur Kepatuhan dan SDM memperoleh kendaraan dinas jenis Toyota Innova dan Direktur Bisnis dan Operasional memperoleh kendaraan dinas jenis Toyota Avanza.	
3	Asuransi Kesehatan	-	-
4	Fasilitas lainnya	-	-

G. RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH

Rasio gaji tertinggi dan gaji terendah dalam perbandingan.

Keterangan	Perbandingan	
	(a/b)	1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	5,99	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,33	1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,25	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	3,89	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	2,50	1

H. FREKUENSI RAPAT DEWAN KOMISARIS

1. Pelaksanaan Rapat Dalam 1(satu) Tahun

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	2022-1-25	7	Laporan Pelaksanaan dan Pengawasan Rencana Bisnis Bank Tahun 2021
2	2022-6-7	9	Evaluasi Kinerja PT. BPR Bank Tulungagung Triwulan I tahun 2022
3	2022-8-2	9	Evaluasi Kinerja PT. BPR Bank Tulungagung Triwulan II Tahun 2022
4	2022-10-4	9	Rapat koordinasi Tindak Lanjut Hasil Pemeriksaan OJK Tahun 2022
5	2022-12-9	9	Pembahasan Rencana Bisnis Bank PT. BPR Bank Tulungagung Tahun 2023 serta Evaluasi Kinerja Triwulan IV Tahun anggaran 2022

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Jumlah Peserta		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1	DRS. SUKAJI, M.SI	4	0	80,00%
2	DRA. IMRO'ATUL MUFIDAH, M.SI	5	0	100,00%
3	NYADIN, MAP	5	0	100,00%

I. JUMLAH PENYIMPANGAN INTERNAL (INTERNAL FRAUD)

Jumlah Penyimpangan Internal (Dalam 1 Tahun)	Jumlah kasus yang dilakukan oleh							
	Direksi		Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022
Total Fraud	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah Diselesaikan		-		-		-		-
Dalam proses penyelesaian	-	-	-	-	-	-	-	-
Belum diupayakan penyelesaiannya	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah ditindaklanjuti melalui proses hukum		-		-		-		-

J. PERMASALAHAN HUKUM YANG DIHADAPI

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

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			
-	-	-	-	-	-	-	-

L. PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN POLITIK

No	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah Dana (Rp)
1	2022-01-04	Sosial	Pemberian vaksin kepada pelajar SD dalam rangka pencegahan virus Covid 19	SDN Kampungdalem IV	6.129.000
2	2022-01-27	Sosial	Pemahaman satgas saberpungli	Pendopo kab Tulungagung	2.500.000
3	2022-02-16	Sosial	Bantuan air mineral dalam rangka kegiatan bulan rojab	Masjid	296.000
4	2022-03-11	Sosial	Kegiatan Siltap Perangkat Desa	BPMPD	6.367.697
5	2022-04-26	Sosial	Bantuan pembangunan sarana ibadah	Kantor Koramil Ngantru	500.000
6	2022-04-26	Sosial	Kegiatan bulan suci Ramadan penyaluran sembako kepada masyarakat & Tukang Becak	Masyarakat , tukang becak	10.468.000
7	2022-05-25	Sosial	Bantuan kegiatan sarana ibadah	Mushola	5.000.000
8	2022-06-07	Sosial	Pembuatan Gapuro dalam rangka lomba desa	Desa Kendalbulur Boyolangu	5.000.000
9	2022-07-22	Sosial	Bantuan pembelian sarana alat kebersihan lingkungan	DPMPD	1.850.000
10	2022-08-08	Sosial	Partisipasi kegiatan PORPROV Tenis Sleman Widjoyo Cup XIX	DISPORA	25.000.000
11	2022-08-09	Sosial	Pengadaan Bendera Pusaka merah putih kepada masyarakat	Pemerintah Kabupaten Tulungagung	9.800.000
12	2022-09-09	Sosial	Partisipasi pengobatan tumor anak yatim	Non Lembaga	1.500.000
13	2022-09-30	Sosial	Partisipasi Pembuatan banner dalam budidaya tembakau kelompok tani kendalbulur boyolangu untuk lomba desa	Desa Kendalbulur Boyolangu	700.000

14	2022-10-28	Sosial	Partisipasi korban Tanah longsor & banjir	Perbarindo	500.000
15	2022-10-28	Sosial	Bantuan korban tanah longsor & Banjir wilayah Tulungagung, Trenggalek & Blitar	Baznas	500.000
16	2022-11-01	Sosial	Partisipasi pameran pelayanan publik program inovasi desa di Madiun	DPMPD Tulungagung	1.000.000
17	2022-11-02	Sosial	Partisipasi korban tanah longsor di desa Nyawangan	Perorangan	2.010.000
18	2022-11-17	Sosial	Partisipasi korban tanah longsor di dsa Pagerwojo	Perorangan	2.475.000
19	2022-11-23	Sosial	Partisipasi Fashion On The Street bersama Mlss Universe swiss	Pemkab Tulungagung	2.000.000
20	2022-11-23	Sosial	Bantuan korban gempa bumi cianjur	Perbamida	2.000.000
21	2023-11-29	Sosial	Bantuan Korban Gempa Bumi Cianjur Jawa Barat	BPBD Tulungagung	2.000.000
22	2022-12-21	Sosial	Bantuan kegiatan pelantikan pengurus paguyuban mahasiswa Tulungagung	Mahasiswa	1.500.000
23	2022-12-23	Sosial	Partisipasi pembelian alat pemotong kayu	DPMPD	3.010.000

M. PENUTUP

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola PT. BPR Bank Tulungagung (perseroda) ini selain untuk keperluan mematuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, Laporan ini diharapkan dapat digunakan untuk kepentingan stakeholders guna mengetahui kinerja BPR dan pelaksanaan Tata Kelola di PT. BPR Bank Tulungagung (perseroda). Melalui Laporan ini, BPR ingin menunjukkan pola hubungan antara Manajemen dengan stakeholders, Manajemen dengan Dewan Komisaris dan antar Manajemen yang didasarkan pada etika dan nilai budaya perusahaan yang ditunjang oleh suatu sistem, proses, pedoman kerja dan organisasi untuk mencapai kinerja yang maksimal. Demikian kami sampaikan Laporan Pelaksanaan Tata Kelola PT. BPR Bank Tulungagung (perseroda) ini agar menjadi gambaran yang jelas dan utuh pelaksanaan Tata Kelola di PT. BPR Bank Tulungagung (perseroda), Terima Kasih.

Kabupaten Tulungagung, 9 Februari 2023
Persetujuan Pengurus PT. BPR Bank Tulungagung (perseroda)

DRS. SUKAJI, M.SI
Komisaris Utama

SUHERMIN, SE
Direktur Utama