



**KG P Express**  
MAGETAN  
0

**Nomor Akun**  
MGT305501

**Referensi Pengirim**

**Origin**  
MAGETAN(MGT)

**Destination**  
KEDIRI

**Service**  
REGULER (S)

**Shipment**  
DOKUMEN

**Pieces**

**Weight**

**Payment**

**Handling**  
GENERAL CARGO

1

1.00

CREDIT

eKONOSEMEN



KGPO070973557



Penerima wajib memberikan Nama Jelas, Tanda Tangan, Tgl & Jam Diterimanya kiriman pada Konos ini dan Pengirim telah membaca, memahami dan sepakat untuk terikat dengan Syarat Pengiriman PT. Kerta Gaya Pusaka (KG P) yang tercantum dalam halaman lain yang merupakan satu kesatuan tidak terpisah dalam konos ini.

**Shipper/Pengirim :**

MGT305501 - BPR EKADHARMA BINARAHARJA  
JL RAYA JARANAN, NGADIREJO KAWEDANAN, MAGETAN

O/

**Attention :**

**Description of Shipment/Keterangan Isi Kiriman :**  
NO.0666/D.I/P/BPR-EB/V/2020 TANGTGL 27 MEI 2020

**Special Instruction/Instruksi Khusus :**

**Pickup By/Diambil oleh KGP Express :**

Date/Tanggal : 28-05-2020 Time/Jam : 11:56

**Receiver/Penerima :**

KANTOR OJK KEDIRI  
JL.BRAWIJAYA NO.3 KEDIRI

03547418058 /

**Attention :**

Shipper Signature & Stamp/Tanda Tangan & Stempel

**Signature/Tanda Tangan**

2/3 Penagihan Entry Date : 28-05-2020

by : Suparni

**Declare Value/Nilai Kiriman :**

0

**Price/Harga :**

Mata Uang :	IDR
Biaya Porto :	10,000.00
Surcharge :	0.00
PPN 1 % :	100.00
Biaya Packing :	0.00
Asuransi :	0.00
Biaya Lain-lain:	0.00
Total Jumlah :	10,100.00

WE CANNOT DELIVER TO P.O.BOX  
KAMI TIDAK DAPAT MENGANTAR  
KE KOTAK POS

**PT. BANK PERKRIDITAN RAKYAT  
EKADHARMA BHINA RAYA  
KAWEDANAN - MAGETAN**

Nomor : 0666 /D.I/P/BPR-EB/V/2020  
Lamp : 1 (satu) Set

Magetan, 27 Mei 2020

Kepada Yth :  
Kepala Kantor Otoritas Jasa Keuangan Kediri  
Di Jl. Brawijaya No. 3  
Kediri

Perihal : Pelaporan Penerapan Tata Kelola PT. BPR "EKADHARMA BHINARAHARJA"  
Tahun Laporan 2019

Menunjuk Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 4/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 perihal Penerapan Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat, dengan ini kami sampaikan Laporan Penerapan Tata Kelola BPR Tahun Pelaporan 2019 dengan rincian sebagai berikut :

1. Pelaporan Penerapan Tata Kelola PT. BPR "EKADHARMA BHINARAHARJA" Tahun Laporan 2019
2. Tabulasi Hasil Penilaian Self Assessment PT. BPR "EKADHARMA BHINARAHARJA"
3. Faktor – Faktor Penilaian Self Assessment PT. BPR "EKADHARMA BHINARAHARJA"

Demikian agar maklum.

PT. BPR "EKADHARMA BHINARAHARJA"

Kawedanan – Magetan

Direksi



MUNIF RIFAI, S. Sos  
Direktur Operasional

Tembusan :

1. Arsip

- dikirim via PCP yg 27/5 2020  
JL.



---

## **LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA TAHUN 2019**

### **PT. BPR EKADHARMA BHINARAHARJA**

#### **I RUANG LINGKUP TATA KELOLA**

##### **1 PENGERTIAN TATA KELOLA**

Struktur Tata Kelola PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja telah merujuk pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan tentang Penerapan Tata kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat. Berdasarkan Laporan publikasi PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja posisi 31-12-2019 dapat diinformasikan bahwa Total Asset BPR adalah sebesar Rp.178.930.268.383, sedangkan Modal Inti BPR terinformasi sebesar Rp.17.907.948.430. Besaran asset dan modal inti serta kompleksitas usaha BPR dimaksud menentukan pengelolaan dan penilaian penerapan tata kelola di PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja selanjutnya.

Tata Kelola BPR 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

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 tata kelola dimaksud termasuk pula pada saat penyusunan Visi, Misi, Rencana Strategis, Pelaksanaan Kebijakan dan langkah - langkah Pengawasan Internal pada seluruh jenjang organisasi.

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

##### **2 DASAR PENERAPAN TATA KELOLA**



**PT. BPR EKADHARMA BHINARAHARJA**  
**JL RAYA JARANAN DESA NGADIREJO KECAMATAN**  
**KAWEDANAN**  
**MAGETAN**  
Telp. 0351439872, Fax. 0351438999

---

Dalam menerapkan corporate governance, PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja 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.20/POJK.03/2014 tanggal 18 November 2014 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.12/POJK.01/2017 tanggal 16 Maret 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.16/SEOJK.03/2016 tanggal 25 Mei 2015 tentang BPR.
- m. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.5/SEOJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi BPR.
- n. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.6/SEOJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016 tentang Penerapan Fungsi Kepatuhan Bagi BPR
- o. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.7/SEOJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016 tentang Standar Penerapan Fungsi Audit Intern Bagi BPR



**PT. BPR EKADHARMA BHINARAHARJA**  
**JL RAYA JARANAN DESA NGADIREJO KECAMATAN**  
**KAWEDANAN**  
**MAGETAN**  
Telp. 0351439872, Fax. 0351438999

- 
- p. 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.
  - q. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.32/SEOJK.03/2017 tanggal 22 Juni 2017 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang Dan Pencegahan Pendanaan Terorisme di Sektor Jasa Keuangan.
  - r. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.41/SEOJK.03/2017 tanggal 19 Juli 2017 tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Perkreditan Rakyat
  - s. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.1/SEOJK.03/2019 tanggal 21 Januari 2019 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi BPR
  - t. Anggaran Dasar (AD) PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja beserta perubahan-perubahannya.
  - u. Peraturan-peraturan lainnya yang relevan dan terkini

### **3 TUJUAN PENERAPAN TATA KELOLA**

- Menarik minat dan kepercayaan
- Melindungi BPR dari intervensi politik dan tuntutan hukum
- Meningkatkan kesungguhan Manajemen dalam menerapkan prinsip-prinsip keterbukaan, akuntabilitas, tanggung jawab, independensi, kewajaran dan kehati-hatian dalam pengelolaan BPR
- Meningkatkan kepatuhan manajemen dan kepatuhan terhadap Peraturan OJK dan Perundang-Undangan yang terkini dan relevan
- Melindungi kepentingan stakeholders
- Meningkatkan Kinerja dan efisiensi BPR

### **4 PRINSIP-PRINSIP TATA KELOLA PT. BPR EKADHARMA BHINARAHARJA**

Prinsip-prinsip Tata Kelola di PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja sesuai Peraturan OJK No.4/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 perihal Penerapan Tata Kelola bagi BPR didasarkan pada 5(lima) prinsip penerapan Tata Kelola perusahaan yang meliputi :

#### **1 Transparancy (Keterbukaan)**

BPR mengungkapkan informasi yang meliputi tetapi tidak terbatas pada visi, misi, strategi BPR, kondisi keuangan dan non keuangan BPR, susunan Direksi dan Dewan Komisaris, kepemilikan saham, remunerasi dan fasilitas lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris, pemegang saham pengendali, pengelolaan risiko, sistem pengawasan dan pengendalian intern, penerapan fungsi kepatuhan, sistem dan implementasi tata kelola



serta informasi dan fakta material.

**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 Independence**

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 memperhatikan kepentingan seluruh stakeholders berdasarkan atas kesetaraan dan kewajaran

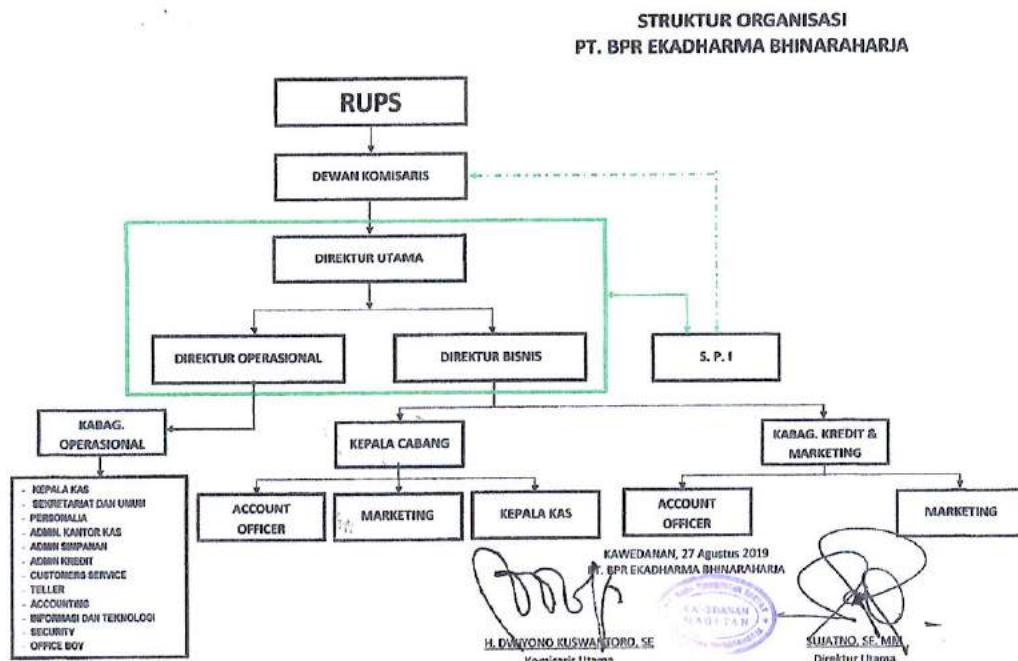
**4 KOMITMEN PENERAPAN TATA KELOLA**

PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja berkomitmen untuk senantiasa melakukan penyelarasan penerapan tata kelola sesuai dengan standar Tata Kelola yang telah ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan, sehingga PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja dapat meningkatkan performa Tata Kelola Perusahaan yang Baik dan memiliki daya saing tinggi



**PT. BPR EKADHARMA BHINARAHARJA**  
**JL RAYA JARANAN DESA NGADIREJO KECAMATAN**  
**KAWEDANAN**  
**MAGETAN**  
Telp. 0351439872, Fax. 0351438999

## **II STRUKTUR ORGANISASI TATA KELOLA PT. BPR EKADHARMA BHINARAHARJA**



## **III PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DIREKSI**

### **1 JUMLAH DAN KOMPOSISI DIREKSI**

Susunan Anggota Direksi PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja per 31-12-2019 berdasarkan Akta Perubahan Pengurus BPR yang terakhir No. 242 tanggal 18 NOPEMBER 2019 pada Notaris BAMBANG RIYANTO, SH.MKn adalah sebagai berikut :



Nama	:	MUNIF RIFAI , S.Sos
Jabatan	:	Direktur Operasional
Tempat/Tanggal Lahir	:	Madiun/2-10-1974
Pendidikan Terakhir	:	S-1 Ilmu Administrasi Negara, Universitas Brawijaya Malang
Lama Jabatan	:	1 ,5 tahun
Sertifikasi Direksi	:	64127 1120 60326 2017
Masalaku	:	11-11-2022
Pengalaman Kerja Terakhir	:	Kepala Bagian Kredit dan Marketing



**PT. BPR EKADHARMA BHINARAHARJA**  
**JL RAYA JARANAN DESA NGADIREJO KECAMATAN**  
**KAWEDANAN**  
**MAGETAN**  
Telp. 0351439872, Fax. 0351438999



Nama	:	IKHWAN HAKIM,SE
Jabatan	:	Direktur Bisnis
Tempat/Tanggal Lahir	:	Magetan/22-12-1977
Pendidikan Terakhir	:	S-1 Ekonomi, Universitas Islam Indonesia Malang
Lama Jabatan	:	1 tahun
Sertifikasi Direksi	:	65100 1210 61639 2016
Masalaku	:	1-10-2021
Pengalaman Kerja Terakhir	:	PE Audit Intern

**Keterangan:**

Anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris.

**2 TUGAS DAN 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 fungsi audit intern, fungsi kepatuhan dan fungsi manajemen risiko
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



**PT. BPR EKADHARMA BHINARAHARJA**  
**JL RAYA JARANAN DESA NGADIREJO KECAMATAN**  
**KAWEDANAN**  
**MAGETAN**  
Telp. 0351439872, Fax. 0351438999

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.

**3 TINDAK LANJUT TERHADAP REKOMENDASI DEWAN KOMISARIS**

1. Direksi telah mengupayakan pertumbuhan kredit yang berkualitas
2. Direksi telah meningkatkan efisiensi dan pengendalian biaya operasional
3. Dalam kondisi yang penuh ketidakpastian, Direksi telah mengidentifikasi dan memitigasi risiko secara lebih dinamis

**4 KEPEMILIKAN SAHAM DIREKSI**

Data dan Informasi Kepemilikan saham anggota Direksi PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja dan Group Usaha BPR posisi 31-12-2019 adalah sebagai berikut :

NO	NAMA DIREKSI	PERSENTASE KEPEMILIKAN SAHAM DIREKSI	
		PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja	
1	MUNIF RIFAI , S.Sos		Tidak Ada
2	IKHWAN HAKIM,SE		Tidak Ada

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

Informasi hubungan keuangan dan/atau hubungan keluarga anggota Direksi dengan anggota Direksi lain, Dewan Komisaris dan/atau pemegang Saham BPR posisi 31-12-2019 adalah sebagai berikut :

**1. HUBUNGAN KEUANGAN**

NO	NAMA DIREKSI	HUBUNGAN KEUANGAN		
		ANGGOTA DIREKSI LAIN	DEWAN KOMISARIS	PEMEGANG SAHAM BPR
1	MUNIF RIFAI , S.Sos	Tidak ada hubungan	Tidak ada hubungan	Tidak ada hubungan
2	IKHWAN HAKIM,SE	Tidak ada hubungan	Tidak ada hubungan	Tidak ada hubungan



**PT. BPR EKADHARMA BHINARAHARJA**  
**JL RAYA JARANAN DESA NGADIREJO KECAMATAN**  
**KAWEDANAN**  
**MAGETAN**  
Telp. 0351439872, Fax. 0351438999

**2. HUBUNGAN KELUARGA**

NO	NAMA DIREKSI	HUBUNGAN KELUARGA		
		ANGGOTA DIREKSI LAIN	DEWAN KOMISARIS	PEMEGANG SAHAM BPR
1	MUNIF RIFAI , S.Sos	Tidak ada hubungan	Tidak ada hubungan	Tidak ada hubungan
2	IKHWAN HAKIM,SE	Tidak ada hubungan	Tidak ada hubungan	Tidak ada hubungan

**IV PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DEWAN KOMISARIS**

**1 JUMLAH DAN KOMPOSISI DEWAN KOMISARIS**

Susunan Anggota Dekom PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja per 31-12-2019 berdasarkan Akta Perubahan Pengurus BPR yang terakhir No. 06 tanggal 06 Maret 2017 pada Notaris YVONE ERAWATI, SH adalah sebagai berikut :



Nama : H. DWIYONO KUSWANTORO,SE  
Jabatan : Komisaris Utama  
Tempat/Tanggal Lahir : Klaten/18-11-1963  
Pendidikan Terakhir : S-1 Ekonomi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta  
Lama Jabatan : 2 tahun  
Sertifikasi Komisaris : 651 00121060285 2015  
Masalaku : 30-3-2020  
Pengalaman Kerja Terakhir : Komisaris PT BPR Ekadharma Bhinaraharja



Nama : DR RADEN AGUS BASUKI, MM  
Jabatan : Komisaris  
Tempat/Tanggal Lahir : Kediri/18-8-1958  
Pendidikan Terakhir : S-3 Universitas Islam Indonesia Yogyakarta  
Lama Jabatan : 2 tahun  
Sertifikasi Komisaris : 651 00121062383 2015  
Masalaku : 14-12-2020  
Pengalaman Kerja Terakhir : Komisaris PT BPR Ekadharma Bhinaraharja

**Keterangan:**

Seluruh anggota Dekom PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan serta telah memiliki Sertifikasi Dekom.

**2 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



**PT. BPR EKADHARMA BHINARAHARJA**  
**JL RAYA JARANAN DESA NGADIREJO KECAMATAN**  
**KAWEDANAN**  
**MAGETAN**  
Telp. 0351439872, Fax. 0351438999

- 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;

### **3 REKOMENDASI DEWAN KOMISARIS KEPADA DIREKSI**

1. Agar Direksi mengupayakan pertumbuhan kredit yang berkualitas
2. Agar Direksi meningkatkan efisiensi dan pengendalian biaya operasional
3. Dengan semakin berkembangnya bisnis BPR , dampak risiko reputasi yang mungkin terjadi perlu mendapat perhatian Direksi

### **4 KEPEMILIKAN SAHAM DEWAN KOMISARIS**

Data dan Informasi Kepemilikan saham anggota Dewan Komisaris PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja dan Group Usaha BPR posisi 31-12-2019 adalah sebagai berikut :

NO	NAMA ANGGOTA DEWAN KOMISARIS	PERSENTASE KEPEMILIKAN SAHAM DEWAN KOMISARIS
		PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja
1	H. DWIYONO KUSWANTORO,SE	23,5 %
2	DR RADEN AGUS BASUKI, MM	Tidak Ada



**PT. BPR EKADHARMA BHINARAHARJA**  
**JL RAYA JARANAN DESA NGADIREJO KECAMATAN**  
**KAWEDANAN**  
**MAGETAN**  
Telp. 0351439872, Fax. 0351438999

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

Informasi hubungan keuangan dan/atau hubungan keluarga anggota Dewan Komisaris dengan anggota Dewan Komisaris lain, Direksi dan/atau pemegang Saham BPR posisi 31-12-2019 adalah sebagai berikut :

**1. HUBUNGAN KEUANGAN**

NO	NAMA DEWAN KOMISARIS	HUBUNGAN KEUANGAN		
		ANGGOTA DEKOM LAIN	DIREKSI	PEMEGANG SAHAM BPR
1	H. DWIYONO KUSWANTORO,SE	Tidak ada hubungan	Tidak ada hubungan	Tidak ada hubungan
2	DR RADEN AGUS BASUKI, MM	Tidak ada hubungan	Tidak ada hubungan	Tidak ada hubungan

**2. HUBUNGAN KELUARGA**

NO	NAMA DEWAN KOMISARIS	HUBUNGAN KELUARGA		
		ANGGOTA DEKOM LAIN	DIREKSI	PEMEGANG SAHAM BPR
1	H. DWIYONO KUSWANTORO,SE	Tidak ada hubungan	Tidak ada hubungan	Tidak ada hubungan
2	DR RADEN AGUS BASUKI, MM	Tidak ada hubungan	Tidak ada hubungan	Tidak ada hubungan

**V KELENGKAPAN DAN PELAKSANAAN TUGAS-TUGAS KOMITE**

Dalam rangka membantu pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya, Dewan Komisaris pada BPR dengan modal inti paling sedikit Rp. 80.000.000.000,00 (delapan puluh miliar rupiah) wajib membentuk paling sedikit:

1. Komite Audit
2. Komite Pemantau Risiko
3. Komite Renumerasi dan Nominasi

Pengangkatan anggota Komite sebagaimana tersebut di atas dilakukan oleh Direksi berdasarkan keputusan rapat Dewan Komisaris.

Berdasarkan Laporan Keuangan Publikasi PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja posisi 31-12-2019, dapat diinformasikan bahwa modal inti PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja adalah sebesar Rp.17.907.948.430, sehingga masih belum wajib membentuk Komite-komite.



**PT. BPR EKADHARMA BHINARAHARJA**  
**JL RAYA JARANAN DESA NGADIREJO KECAMATAN**  
**KAWEDANAN**  
**MAGETAN**  
Telp. 0351439872, Fax. 0351438999

**VI PAKET/KEBIJAKAN RENUMERASI DAN FASILITAS LAIN BAGI DIREKSI DAN DEWAN KOMISARIS YANG DITETAPKAN BERDASARKAN RUPS**

Data dan informasi Paket/kebijakan remunerasi dan fasilitas lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja yang telah ditetapkan berdasarkan RUPS tanggal 19 Nopember 2019 adalah sebagai berikut :

**1 PAKET/KEBIJAKAN RENUMERASI DAN FASILITAS LAIN BAGI DIREKSI**

NO	PAKET RENUMERASI DAN FASILITAS LAIN	JUMLAH ORANG	JUMLAH YANG DITERIMA SELAMA 1 TAHUN (Rp. 000)
1	Jumlah keseluruhan gaji	2	426.000
2	Tunjangan	2	20.000
3	Tantiem	2	66.000
4	Kompensasi berbasis saham	2	0
5	Renumerasi bagi pengurus BPR yang ditetapkan berdasarkan RUPS dengan memperhatikan tugas, wewenang, tanggung jawab, dan risiko dari masing-masing anggota Direksi dan Dewan Komisaris	2	0
6	Fasilitas lain yang diterimatidak dalam bentuk uang, antara lain perumahan, transportasi, dan asuransi kesehatan	0	Kendaraan Dinas, BPJS Kesehatan, BPJS Ketenagakerjaan
	<b>Total Paket Renumerasi dan Fasilitas Lain yang Diterima Direksi selama 1 (satu) tahun</b>	2	<b>512.000</b>

**2 PAKET/KEBIJAKAN RENUMERASI DAN FASILITAS LAIN BAGI DEWAN KOMISARIS**

NO	PAKET RENUMERASI DAN FASILITAS LAIN	JUMLAH ORANG	JUMLAH YANG DITERIMA SELAMA 1 TAHUN (Rp. 000)
1	Jumlah keseluruhan gaji	2	412.144
2	Tunjangan	2	16.334
3	Tantiem	2	54.000
4	Kompensasi berbasis saham	2	0
5	Renumerasi bagi pengurus BPR yang ditetapkan berdasarkan RUPS dengan memperhatikan tugas, wewenang, tanggung jawab, dan risiko dari masing-masing anggota Direksi dan Dewan Komisaris	2	0
6	Fasilitas lain yang diterimatidak dalam bentuk uang, antara lain perumahan, transportasi, dan asuransi kesehatan	0	BPJS Ketenagakerjaan dan BPJS Kesehatan
	<b>Total Paket Renumerasi dan Fasilitas Lain yang Diterima Dewan Komisaris selama 1 (satu) tahun</b>	2	<b>482.478</b>



**PT. BPR EKADHARMA BHINARAHARJA**  
**JL RAYA JARANAN DESA NGADIREJO KECAMATAN**  
**KAWEDANAN**  
**MAGETAN**  
Telp. 0351439872, Fax. 0351438999

## VII RASIO GAJI TERENDAH DAN TERTINGGI

Gaji adalah hak pegawai yang diterima dan dinyatakan dalam bentuk uang sebagai imbalan dari BPR kepada pegawai yang ditetapkan dan dibayarkan menurut suatu perjanjian kerja, kesepakatan, atau peraturan perundangan-undangan, termasuk tunjangan bagi pegawai dan keluarganya atas suatu pekerjaan dan/atau jasa yang telah dilakukannya. Adapun rasio gaji terendah dan tertinggi posisi 31-12-2019 di PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja adalah sebagai berikut :

NO	RASIO GAJI	SKALA PERBANDINGAN	
1	Rasio gaji pegawai yang tertinggi dan terendah	4,00	1,00
2	Rasio gaji Direksi yang tertinggi dan terendah	1,09	1,00
3	Rasio gaji Komisaris yang tertinggi dan terendah	1,13	1,00
4	Rasio gaji Direksi yang tertinggi dan Komisaris tertinggi	1,16	1,00
5	Rasio gaji Direksi yang tertinggi dan Pegawai tertinggi	2,75	1,00

## VIII FREKWENSI RAPAT DEWAN KOMISARIS

Data kehadiran anggota Dewan Komisaris dalam Rapat Dewan Komisaris sampai dengan posisi 31-12-2019 berdasarkan daftar absensi kehadiran dan risalah rapat Dewan Komisaris PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja adalah sebagai berikut :

NO	NAMA ANGGOTA DEKOM	JABATAN	JUMLAH RAPAT YANG DISELENGGARAKAN DALAM 1 (SATU) TAHUN	JUMLAH RAPAT YANG DIHADIRI SECARA FISIK	JUMLAH RAPAT YANG DIHADIRI MELALUI TEKNOLOGI TELE KONFERENSI	PERSENTASE KEHADIRAN
1	H. DWIYONO KUSWANTORO, SE	Komisaris Utama	4	4	0	100%
2	DR RADEN AGUS BASUKI, MM	Komisaris	4	4	0	100%

### Keterangan:

PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja telah memenuhi ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai minimal rapat Dewan Komisaris yang wajib diselenggarakan dalam setahun. Pengambilan keputusan dilakukan dengan musyawarah mufakat. Dalam hal tidak terjadi musyawarah mufakat, pengambilan keputusan dilakukan berdasarkan suara terbanyak. Segala keputusan yang diambil dalam rapat Dewan Komisaris bersifat mengikat. Perbedaan pendapat (dissenting opinion) yang terjadi dalam rapat Dewan Komisaris wajib dicantumkan secara jelas dalam risalah rapat beserta alasan perbedaan pendapat



**PT. BPR EKADHARMA BHINARAHARJA**  
**JL RAYA JARANAN DESA NGADIREJO KECAMATAN**  
**KAWEDANAN**  
**MAGETAN**  
Telp. 0351439872, Fax. 0351438999

**Topik/Materi Rapat Dewan Komisaris**

1. Rencana Bisnis BPR
2. Isu-isu strategis BPR
3. Evaluasi /penetapan kebijakan strategis
4. Evaluasi Realisasi Rencana Bisnis BPR

**IX JUMLAH PENYIMPANGAN INTERN (INTERNAL FRAUD)**

Data jumlah penyimpangan intern (internal fraud) yang terjadi sampai dengan posisi 31-12-2019 di PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja dapat dijelaskan sebagaimana tabel dibawah ini :

INTERNAL FRAUD	JUMLAH KASUS YANG DILAKUKAN OLEH							
	DIREKSI		DEWAN KOMISARIS		PEGAWAI TETAP		PEGAWAI TIDAK TETAP	
	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan
Dalam 1 (satu) tahun	0	0	0	0	3	0	0	0
Telah diselesaikan		0		0		3		0
Dalam proses penyelesaian di internal BPR	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

**X JUMLAH PERMASALAHAN HUKUM PERDATA DAN PIDANA YANG DIHADAPI DAN MASIH DALAM PROSES PENYELESAIAN**

Data jumlah permasalahan hukum perdata dan pidana yang dihadapi dan masih dalam proses penyelesaian sampai dengan posisi 31-12-2019 yang terjadi di PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja dapat dijelaskan sebagaimana tabel dibawah ini :

PERMASALAHAN HUKUM	JUMLAH	
	PERDATA	PIDANA
NIHIL		

**Keterangan:**

Selama tahun 2019 tidak ada perkara penting yang dihadapi oleh PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja, anggota Dewan Komisaris dan anggota Direksi yang menjabat pada periode laporan tahunan ini, sehingga tidak ada pengaruhnya terhadap kondisi keuangan BPR.



**PT. BPR EKADHARMA BHINARAHARJA**  
**JL RAYA JARANAN DESA NGADIREJO KECAMATAN**  
**KAWEDANAN**  
**MAGETAN**  
Telp. 0351439872, Fax. 0351438999

## **XI TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN**

PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja memiliki komitmen untuk menangani semua transaksi yang mengandung benturan kepentingan dengan mematuhi ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan. Data transaksi yang mengandung benturan kepentingan selama tahun 2019 di PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja dijelaskan pada tabel dibawah ini :

No	Nama dan Jabatan Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan		Nama dan Jabatan Pengambil Keputusan		Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Rp. 000)	Keterangan
	Nama	Jabatan	Nama	Jabatan			
1	SUJATNO, SE.MM	Pemegang Saham	Munif Rifai, S.Sos	Direksi	Sewa kantor kas lembeyan dan kas karangrejo	70.000.000	Nilai sewa per kantor 7 juta / tahun selama 5 tahun, sudah sesuai dengan nilai pasar yang berlaku dan bangunan fisik memadai

Keterangan:

Dalam tahun 2019, tidak ada transaksi yang mengandung benturan kepentingan

## **XII PENERAPAN FUNGSI KEPATUHAN, AUDIT INTERN DAN AUDIT EKSTERN**

### **1 PENERAPAN FUNGSI KEPATUHAN**

Sehubungan dengan diterbitkannya Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.4/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 perihal Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.6/SEOJK.03/2016 tentang penerapan fungsi kepatuhan, maka PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja telah menunjuk Pejabat Eksekutif Pelaksana Fungsi Kepatuhan

#### **TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB SATUAN KERJA KEPATUHAN ATAU PEJABAT EKSEKUTIF PELAKSANA FUNGSI KEPATUHAN:**

1. Memantau dan memahami setiap perkembangan peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain yang relevan dengan kegiatan usaha BPR
2. Melaksanakan sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan kepada seluruh unit kerja terkait mengenai peraturan Otoritas Jasa Keuangan terkini dan peraturan perundang-undangan lain yang relevan
3. Memastikan bahwa masing-masing unit kerja sudah melakukan penyesuaian ketentuan intern dengan peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain yang relevan



**PT. BPR EKADHARMA BHINARAHARJA**  
**JL RAYA JARANAN DESA NGADIREJO KECAMATAN**  
**KAWEDANAN**  
**MAGETAN**  
Telp. 0351439872, Fax. 0351438999

---

4. Memberikan konsultansi kepada unit kerja atau pegawai BPR mengenai kepatuhan terhadap peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundangundangan lain
5. Memberikan rekomendasi untuk produk, aktivitas, dan transaksi BPR sesuai peraturan perundang-undangan
6. Memastikan penerapan prosedur kepatuhan pada setiap unit kerja BPR
7. 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
8. Melaporkan pelaksanaan fungsi kepatuhan dan adanya pelanggaran terhadap kepatuhan kepada anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan
9. Melakukan identifikasi, pengukuran, monitoring, dan pengendalian terhadap risiko kepatuhan dengan mengacu pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Perkreditan Rakyat, berkoordinasi dengan Satuan Kerja Manajemen Risiko atau Pejabat Eksekutif yang menangani Manajemen Risiko
10. Menganalisis, mengevaluasi, dan menilai risiko kepatuhan yang berhubungan dengan kegiatan usaha BPR
11. Mengevaluasi prosedur pemantauan dan mengembangkannya secara efektif dan efisien

Adapun aktivitas penerapan fungsi kepatuhan yang dilaksanakan di PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja sampai dengan posisi 31-12-2019 antara lain :

- Melakukan review atas rancangan ketentuan internal yang akan diterbitkan untuk memastikan ketentuan internal telah sesuai dengan ketentuan yang berlaku
- Melakukan sosialisasi/menginformasikan ketentuan Baru dari regulator kepada unit kerja terkait
- Melakukan sosialisasi peraturan internal kepada seluruh karyawan
- Menyediakan informasi peraturan OJK, BI, dan peraturan perundangan lainnya yang mudah diakses oleh karyawan
- Melakukan pemantauan kepatuhan terhadap kewajiban penyampaian laporan kepada regulator
- Melakukan koordinasi dengan unit kerja terkait dalam rangka penilaian Tingkat Kesehatan BPR



### **INDIKATOR KEPATUHAN DI TAHUN 2019**

- Komitmen terhadap OJK, Bank Indonesia dan otoritas pengawas lainnya telah dipenuhi dengan baik
- Tidak ada pelampauan maupun pelanggaran terhadap Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK), baik kepada pihak terkait, maupun kepada kelompok usaha

## **2 PENERAPAN FUNGSI AUDIT INTERN DAN EKSTERNAL**

### **1 PENERAPAN FUNGSI AUDIT INTERN**

Sehubungan dengan diterbitkannya Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.4/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 perihal Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.7/SEOJK.03/2016 tentang Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bagi BPR, maka PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja telah menunjuk Pejabat Eksekutif Pelaksana Fungsi Audit Intern.

#### **TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB SATUAN KERJA AUDIT INTERN ATAU PEJABAT EKSEKUTIF PELAKSANA FUNGSI AUDIT INTERN:**

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
4. Memberikan saran perbaikan dan informasi yang objektif tentang kegiatan yang diperiksa pada semua tingkatan manajemen

Adapun aktivitas pelaksanaan audit intern di PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja sampai dengan posisi 31-12-2019 meliputi:

- Memperbarui rencana strategi audit dengan berpedoman pada Rencana Bisnis BPR baik jangka pendek, jangka menengah, maupun jangka panjang
- Melaksanakan audit proses kredit untuk tetap memelihara kualitas kredit yang baik
- Melaksanakan audit terhadap Kantor Pusat, Divisi/Bagian, Kantor Cabang dan Kantor Kas



**PT. BPR EKADHARMA BHINARAHARJA**  
**JL RAYA JARANAN DESA NGADIREJO KECAMATAN**  
**KAWEDANAN**  
**MAGETAN**  
Telp. 0351439872, Fax. 0351438999

## **2 PENERAPAN FUNGSI AUDIT EKSTERN**

Dalam rangka memenuhi penerapan fungsi Audit Ekstern sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 48/POJK.03/2017 tentang Transparansi Kondisi Keuangan Bank Perkreditan Rakyat dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 13/POJK.03/2017 tentang Penggunaan Jasa Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik serta dalam rangka tersedianya informasi keuangan yang berkualitas yang merupakan cerminan penerapan tata kelola yang baik, maka :

- Penunjukan Kantor Akuntan Publik dilakukan telah sesuai dengan ketentuan yang berlaku, adapun KAP yang ditunjuk adalah Kantor Akuntan Publik Drs. Henry & Sugeng sebagai Auditor PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja untuk melakukan audit atas Laporan Keuangan BPR untuk tahun buku yang berakhir 31 Desember 2019
- Sesuai keputusan RUPS PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja, penunjukan Kantor Akuntan Publik dan penentuan biaya dilakukan oleh Dewan Komisaris.
- Akuntan Publik yang ditunjuk oleh PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja untuk melakukan audit telah sesuai dengan standar profesional, perjanjian kerja, dan ruang lingkup audit
- Laporan Keuangan PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja telah diaudit oleh Akuntan Publik yang independen, kompeten, professional, dan objektif, serta menggunakan kemahiran profesional secara cermat dan seksama

Adapun KAP yang dipakai PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja dalam 2(dua) tahun terakhir adalah :

TAHUN	NAMA KAP	NO. PERJANJIAN KERJA	MASALAKU PERJANJIAN KERJA	KAP TERDAFTAR
2018	Tarmizi Achmad	166/SPK/KAP-TA/XII/2018	26-12-2018 s.d. 26-1-2019	Terdaftar di OJK
2019	Drs. Henry & Sugeng	SPK01/GA/2019/XI/14/PST	14-11-2019 s.d. 4-3-2020	Terdaftar di OJK

## **3 PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO TERMASUK SISTEM PENGENDALIAN RISIKO**

Pedoman penerapan Manajemen Risiko BPR paling sedikit mencakup:

1. Penerapan Manajemen Risiko secara umum mencakup paling sedikit 4



**PT. BPR EKADHARMA BHINARAHARJA**  
**JL RAYA JARANAN DESA NGADIREJO KECAMATAN**  
**KAWEDANAN**  
**MAGETAN**  
Telp. 0351439872, Fax. 0351438999

---

- (empat) pilar sebagai berikut:
1. Pengawasan Direksi dan Dewan Komisaris
  2. Kecukupan kebijakan, prosedur, dan limit
  3. Kecukupan proses dan system
  4. Sistem pengendalian intern yang menyeluruh
2. Penerapan Manajemen Risiko untuk masing-masing jenis Risiko, meliputi penerapan Manajemen Risiko untuk keseluruhan jenis Risiko, yaitu Risiko kredit, Risiko operasional, Risiko kepatuhan, Risiko likuiditas, Risiko reputasi, dan Risiko stratejik, dengan tetap mengacu kepada jenis Risiko yang wajib dikelola oleh masing-masing BPR berdasarkan modal inti, total aset, jaringan kantor, dan kegiatan usaha yang dilakukan BPR.
  3. Penilaian penerapan Manajemen Risiko berupa penilaian profil Risiko yang meliputi penilaian terhadap Risiko inheren dan penilaian terhadap kualitas penerapan Manajemen Risiko yang mencerminkan sistem pengendalian Risiko BPR

**TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB SATUAN KERJA MANAJEMEN RISIKO ATAU PEJABAT EKSEKUTIF PELAKSANA FUNGSI MANAJEMEN RISIKO:**

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
5. Penyusunan dan penyampaian laporan profil Risiko secara berkala kepada anggota Direksi yang membawahi fungsi Manajemen Risiko dan Komite Manajemen Risiko

Adapun aktivitas Penerapan manajemen risiko dan sistem pengendalian internal PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja mencakup:

1. PE Manajemen Risiko telah mengikuti pelatihan/workshop/sosialisasi Penerapan Manajemen Risiko yang diadakan oleh Otoritas Jasa Keuangan atau lembaga lainnya.
2. BPR secara rutin minimal sekali dalam setahun telah mengadakan



- sosialisasi, forum diskusi maupun program mengenai manajemen risiko yang sejalan dengan internalisasi budaya perusahaan.
- 3. BPR senantiasa meningkatkan kapabilitas dan pengetahuan seluruh pegawai terutama dalam hal pengelolaan risiko, dengan menyelenggarakan sosialisasi budaya risiko dan pelatihan-pelatihan internal secara rutin
- 4. BPR telah menjalankan Proses Identifikasi, Pengukuran, Pemantauan, Pengendalian Risiko, dan Sistem Informasi Manajemen Risiko melalui kerangka kerja yang disusun berdasarkan kompleksitas usaha, perkembangan kondisi dan potensi permasalahan yang dihadapi BPR.

### **XIII BATAS MAKSIMUM PEMBERIAN KREDIT (BMPK)**

Penyediaan dana kepada pihak terkait dan penyediaan dana besar senantiasa dilakukan dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian, serta telah memenuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan maupun peraturan perundang-undangan lain yang berlaku dan relevan, antara lain menyangkut aspek Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK). Selain itu, penyediaan dana kepada pihak terkait juga harus diputuskan oleh Dewan Komisaris secara independen. Pelaporan BMPK kepada Otoritas Jasa Keuangan telah dilakukan secara rutin dan tepat waktu.

Data penyediaan dana di PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja dapat dijelaskan sebagaimana tabel dibawah ini:

NO	PENYEDIAAN DANA	JUMLAH	
		DEBITUR (orang)	NOMINAL (Rp. 000)
1	Kepada Pihak Terkait	0	0
2	Kepada Pihak Tidak Terkait	0	0

#### **Keterangan:**

Sepanjang tahun 2019 tidak terdapat pelanggaran atau pelampauan atas BMPK di PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja



#### **XIV RENCANA BISNIS BPR**

Menyikapi perubahan lingkungan eksternal yang dinamis, PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja senantiasa mengkaji strategi bisnisnya baik untuk jangka pendek, menengah maupun jangka panjang yang dituangkan dalam Rencana Strategis Bank berupa Rencana Bisnis Bank (RBB) dan Rencana Kerja & Anggaran Tahunan (RKAT). PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja menyusun Rencana Strategis Bank dengan mengacu kepada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.37/POJK.03/2016 tanggal 25 November 2016 tentang Rencana Bisnis Bank Perkreditan Rakyat dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah serta Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.52/SEOJK.03/2016 Tanggal 23 Desember 2016 tentang Rencana Bisnis Bank Perkreditan Rakyat.

#### **RENCANA BISNIS PT. BPR EKADHARMA BHINARAHARJA TAHUN 2020**

1. Meningkatkan penyaluran kredit dan fokus pada permintaan kredit yang riil dan sehat
2. Menyempurnakan proses kredit di semua segmen perkreditan
3. Memperkuat layanan BPR dengan meningkatkan kemudahan, kenyamanan dan keamanan bertransaksi bagi nasabah BPR

#### **XV TRANSPARANSI KONDISI KEUANGAN DAN NON KEUANGAN**

##### **1 TRANSPARANSI KONDISI KEUANGAN PT. BPR EKADHARMA BHINARAHARJA**

Informasi kondisi keuangan PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja telah dituangkan secara jelas dan transparan dalam beberapa laporan, diantaranya sebagai berikut:

###### **1 Laporan Keuangan Tahunan**

Laporan Keuangan Tahunan BPR telah diaudit oleh Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan. Laporan Keuangan Tahunan dibuat untuk 1 (satu) Tahun Buku dan disajikan dengan perbandingan 1 (satu) tahun buku sebelumnya, serta permulaan dari tahun komparatif terawal

###### **2 Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan**

PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja telah mengumumkan Laporan Keuangan Publikasi secara triwulanan sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Laporan Keuangan Publikasi ditandatangani oleh Direksi dan Dewan Komisaris. Pengumuman Laporan Keuangan Publikasi dilakukan



**PT. BPR EKADHARMA BHINARAHARJA**  
**JL RAYA JARANAN DESA NGADIREJO KECAMATAN**  
**KAWEDANAN**  
**MAGETAN**  
Telp. 0351439872, Fax. 0351438999

dalam surat kabar yang mempunyai peredaran luas di tempat kedudukan Kantor Pusat BPR.

**3 Laporan Keuangan Bulanan**

PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja menyusun dan menyampaikan Laporan Keuangan Bulanan dalam format Laporan Bulanan BPR sesuai dengan peraturan dari Otoritas Jasa Keuangan. Selanjutnya, Laporan tersebut dijadikan sebagai dasar oleh Otoritas Jasa Keuangan untuk mempublikasikan laporan keuangan bulanan di website Otoritas Jasa Keuangan

**2 TRANSPARANSI KONDISI NON KEUANGAN PT. BPR EKADHARMA BHINARAHARJA**

1. PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja telah memberikan informasi mengenai produk PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja secara jelas, akurat dan terkini. Informasi tersebut dapat diperoleh secara mudah oleh nasabah, antara lain dalam bentuk leaflet, brosur atau bentuk tertulis lainnya di setiap kantor PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja pada lokasi-lokasi yang mudah diakses oleh nasabah, dan/atau dalam bentuk informasi secara elektronis yang disediakan melalui website
2. Selain itu, PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja menyediakan dan menginformasikan tata cara pengaduan nasabah dan penyelesaian sengketa kepada nasabah sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan tentang pengaduan nasabah dan mediasi perbankan

**XVI PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL**

PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja aktif berkontribusi terhadap peningkatan kesejahteraan masyarakat maupun perbaikan kondisi lingkungan hidup melalui kegiatan Tanggung Jawab Sosial Perusahaan, antara lain :

NO	NAMA KEGIATAN	TUJUAN PENGGUNAAN	NILAI NOMINAL (Rp. 000)	LEMBAGA PENERIMA
1	Donasi Bencana	Korban Banjir Kabupaten Madiun	10.000	Perbarindo DPK Madiun
2	Bakti Sosial	Biaya Pengobatan Kanker Kulit	5.000	Desa Tladan Kecamatan Kawedanan
3	Sponsorship Olahraga	Kompetisi Off Road Dan Trail Tourism	5.000	Kodim Magetan
4	Santunan Hewan Qurban	Pembelian Kambing Hewan Korban	6.000	Desa Ngadirejo dan Desa Mojorejo
5	Bantuan Masjid dan Mushola	Renovasi Bangunan Masjid dan Mushola	8.000	Masjid Al Ikhlas KUA Kawedanan, Mushola AT Taubah Kec Kawedanan,



**PT. BPR EKADHARMA BHINARAHARJA**  
**JL RAYA JARANAN DESA NGADIREJO KECAMATAN**  
**KAWEDANAN**  
**MAGETAN**  
Telp. 0351439872, Fax. 0351438999

				Masjid Ponpes Badrusalam
6	Kejuaraan Bulu Tangkis	Sponsorship Olahraga Bulutangkis Ketua DPRD Kab Magetan	2.000	KONI Magetan

**XVII HASIL PENILAIAN (SELF ASSESSMENT) TAHUN 2019**

<b>NILAI KOMPOSIT</b>	<b>PERINGKAT KOMPOSIT</b>	<b>DEFINISI PERINGKAT</b>
2,16	Baik	PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja telah melakukan penerapan Tata Kelola yang secara umum baik. Hal ini tercemin dari pemenuhan yang memadai atas penerapan prinsip Tata Kelola. Apabila terdapat kelemahan dalam penerapan Tata Kelola BPR, secara umum kelemahan tersebut tidak signifikan dan dapat segera dilakukan perbaikan oleh PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja
<b>ANALISIS</b>		
Berdasarkan analisis Penilaian Sendiri (self assessment) terhadap Struktur Tata Kelola, Proses Tata Kelola dan Hasil Tata Kelola pada masing-masing faktor penilaian pelaksanaan Tata Kelola PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja, dapat disimpulkan sebagai berikut:		
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Struktur Tata Kelola Terintegrasi berdasarkan hasil penilaian sudah lengkap</li><li>2. Proses Tata Kelola berdasarkan hasil penilaian sudah cukup efektif yang didukung oleh struktur yang lengkap</li><li>3. Hasil Tata Kelola berdasarkan hasil penilaian telah cukup berkualitas yang dihasilkan dari aspek proses Tata Kelola yang cukup efektif dengan didukung oleh struktur yang lengkap</li></ol>		



**PT. BPR EKADHARMA BHINARAHARJA**  
**JL RAYA JARANAN DESA NGADIREJO KECAMATAN**  
**KAWEDANAN**  
**MAGETAN**  
Telp. 0351439872, Fax. 0351438999

#### XVIII PENUTUP

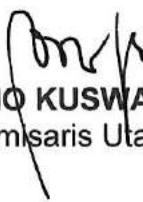
Laporan Pelaksanaan Tata Kelola PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja ini selain untuk keperluan mematuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, Laporan ini diharapkan dapat digunakan untuk kepentingan stakeholders guna mengetahui kinerja BPR dan pelaksanaan Tata Kelola di PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja. Melalui 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 Ekadharma Bhinaraharja ini agar menjadi gambaran yang jelas dan utuh pelaksanaan Tata Kelola di PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja, Terima Kasih.

**MAGETAN, 27 April 2020**  
Pengurus PT. BPR Ekadharma Bhinaraharja

  
**IKHWAN HAKIM, SE**  
Direktur Bisnis



  
**MUNIF RIFAI, Sos**  
Direktur Operasional

  
**H. DWIYONO KUSWANTORO, SE**  
Komisaris Utama

