

LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA 2021

Telah disesuaikan dengan
SEOJK Nomor 24/SEOJK.03/2020



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</p> <hr/> <p>NIK : 3504014903770006</p> <hr/> <p>Jabatan : 0100 - Direktur Utama</p> <hr/> <p>Tugas dan Tanggung Jawab : PERENCANAAN :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Menyusun perencanaan dan mengkoordinasikan penyusunan seluruh kebijakan dan prosedur bisnis dan operasional BPR sebagai kelanjutan arahan yang ditetapkan Dewan Komisaris untuk dilaporkan kepada RUPS/Kepala Daerah/KPM dan Otoritas Jasa Keuangan. 2. Bersama dengan Direksi lain memberikan penjelasan mengenai Rencana jangka pendek, Rencana Jangka Menengah dan Rencana Jangka Panjang kepada RUPS/Kepala Daerah /KPM setelah mendapat persetujuan Dewan Komisaris. <p>OPERASIONAL :</p> <ol style="list-style-type: none"> 3. Memimpin perusahaan dan menjamin terlaksananya usaha dan kegiatan operasional dan bisnis perusahaan sesuai dengan Visi dan Misi serta kegiatan usaha BPR. 4. Memimpin perusahaan dan menjamin terlaksananya usaha dan kegiatan operasional dan bisnis perusahaan sesuai dengan Visi dan Misi serta kegiatan usaha BPR. 5. 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). 6. Melakukan upaya pemasaran bank dalam bentuk penguatan produk dan pasar melalui upaya membangun jaringan usaha yang berhubungan dengan operasional dan bisnis perusahaan 7. Menetapkan dan memastikan Struktur Organisasi Tata Kelola dan Tata Kerja (SOTK) yang efektif dan efisien termasuk memastikan kecukupan kuantitas dan kualitas SDM yang mendukung Sistem Pengendalian Intern dengan persetujuan Dewan Komisaris. 8. Memastikan penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik pada setiap unit kerja BPR.

	<p>PENGAWASAN :</p> <ol style="list-style-type: none"> 9. Melakukan pengawasan jalannya perusahaan, kinerja usaha dan operasional BPR secara disiplin dan berkala 10. Bersama Direksi lain melakukan analisa, pengawasan dan pemantauan terhadap rasio-rasio Tingkat Kesehatan BPR setiap bulan 11. Melakukan pengawasan terhadap Daftar Monitoring Tindak Lanjut atas hasil pemeriksaan Audit Intern maupun Audit Eksternal (OJK,KAP,BPK,etc) untuk diselesaikan sesuai komitmen dan batas waktu yang ditentukan
Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris	
<p>Dengan semakin berkembangnya bisnis BPR , dampak risiko reputasi yang mungkin terjadi telah mendapat perhatian serius dari Direksi Dalam kondisi yang penuh ketidakpastian, Direksi telah mengidentifikasi dan memitigasi risiko secara lebih dinamis Direksi telah mengupayakan pertumbuhan kredit yang berkualitas</p>	

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris	
1	Nama	: DRA IMRO'ATUL MUFIDAH, M.SI
	NIK	: 3504086908680001
	Jabatan	: Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab	: 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/KepalaDaerah/KPM 2. Mengarahkan Direksi dalam menyusun perencanaan seluruh kebijakan Bisnis & Operasional BPR OPERASIONAL : <ol style="list-style-type: none"> 3. Dewan Komisaris wajib melaksanakan tugas dan tanggung jawab secara independen 4. Melakukan pengawasan terhadap BPR untuk: Memastikan terselenggaranya tata kelola perusahaan yang baik pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi, Memastikan pelaksanaan tindak lanjut hasil pemeriksaan Badan Pemeriksa Keuangan, Otoritas Jasa Keuangan dan Lembaga Pemeriksa Lainnya 5. Melaporkan hasil pengawasan terhadap pelaksanaan kebijakan perkreditan sesuai ketentuan terkini oleh Direksi kepada RUPS /KepalaDaerah/KPM dan Otoritas Jasa Keuangan 6. Memimpin rapat Dewan Komisaris yang diselenggarakan paling sedikit 1 (satu) kali dalam 3 (tiga) bulan dan dihadiri oleh seluruh

	<p>anggota Dewan Komisaris dengan agenda rapat meliputi:</p> <p>Rencana Bisnis BPR, Isu-isu strategis BPR, Evaluasi /penetapan kebijakan strategis, Evaluasi realisasi Rencana Bisnis BPR</p> <p>7. Memberikan laporan secara berkala kepada RUPS/Kepala Daerah/KPM dan Otoritas Jasa Keuangan setempat mengenai pelaksanaan tugasnya paling sedikit sekali dalam 6 (enam) bulan paling lambat 31 Juli untuk semester 1 dan 31 Januari untuk semester 2 serta tembusannya disampaikan kepada Menteri Dalam Negeri.</p> <p>PENGAWASAN :</p> <p>8. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi</p> <p>9. Mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan seluruh kebijakan strategis BPR</p> <p>10. Melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan fungsi kepatuhan, fungsi manajemen risiko dan fungsi audit intern pada BPR</p> <p>11. Mengawasi pelaksanaan tanggung jawab Direksi terhadap penerapan kebijakan perkreditan</p>
No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris
1	<p>Nama : NYADIN, MAP</p> <p>NIK : 3504011102700001</p> <p>Jabatan : Komisaris</p> <p>Tugas dan Tanggung Jawab : PERENCANAAN :</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 Mengarahkan Direksi dalam menyusun perencanaan seluruh kebijakan Bisnis & Operasional BPR <p>OPERASIONAL :</p> <ol style="list-style-type: none"> Dewan Komisaris wajib melaksanakan tugas dan tanggung jawab secara independen Melakukan pengawasan terhadap BPR untuk: Memastikan terselenggaranya tata kelola perusahaan yang baik pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi, Memastikan pelaksanaan tindak lanjut hasil pemeriksaan Badan Pemeriksa Keuangan, Otoritas Jasa Keuangan dan Lembaga Pemeriksa Lainnya Melaporkan hasil pengawasan terhadap pelaksanaan kebijakan perkreditan sesuai ketentuan terkini oleh Direksi kepada RUPS

	<p>/Kepala Daerah/KPM dan Otoritas Jasa Keuangan</p> <p>6. 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: Rencana Bisnis BPR, Isu-isu strategis BPR, Evaluasi /penetapan kebijakan strategis, Evaluasi realisasi Rencana Bisnis BPR</p> <p>7. Memberikan laporan secara berkala kepada RUPS/Kepala Daerah/KPM dan Otoritas Jasa Keuangan setempat mengenai pelaksanaan tugasnya paling sedikit sekali dalam 6 (enam) bulan paling lambat 31 Juli untuk semester 1 dan 31 Januari untuk semester 2 serta tembusannya disampaikan kepada Menteri Dalam Negeri.</p> <p>PENGAWASAN :</p> <p>8. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi</p> <p>9. Mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan seluruh kebijakan strategis BPR</p> <p>10. Melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan fungsi kepatuhan, fungsi manajemen risiko dan fungsi audit intern pada BPR</p> <p>11. Mengawasi pelaksanaan tanggung jawab Direksi terhadap penerapan kebijakan perkreditan</p>
<p>Rekomendasi Kepada Direksi</p>	
<p>Dalam kondisi yang penuh ketidakpastian, agar Direksi BPR perlu mengidentifikasi dan memitigasi risiko secara lebih dinamis Agar Direksi mengupayakan pertumbuhan kredit yang berkualitas Dengan semakin berkembangnya bisnis BPR, dampak risiko reputasi yang mungkin terjadi perlu mendapat perhatian Direksi</p>	

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite (jika ada)

a. Tugas dan Tanggung Jawab Komite

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

b. Struktur, Keanggotaan, Keahlian dan Independensi Anggota Komite

No	Nama	NIK	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	NIK	Nominal	Persentase Kepemilikan (%)
1	SUHERMIN	3504014903770006	-	-

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No	Nama Anggota Direksi	NIK	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	NIK	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	SUHERMIN	3504014903770006	tidak ada	tidak ada	tidak ada

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No	Nama Anggota Direksi	NIK	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	SUHERMIN	3504014903770006	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	NIK	Nominal	Persentase Kepemilikan (%)
1	DRA IMRO'ATUL MUFIDAH, M.SI	3504086908680001	-	-
2	NYADIN, MAP	3504011102700001	-	-

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	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	NIK	Hubungan Keuangan		
			Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	DRA IMRO'ATUL MUFIDAH, M.SI	3504086908680001	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	NYADIN, MAP	3504011102700001	tidak ada	tidak ada	tidak ada

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	Hubungan Keluarga		
			Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	DRA IMRO'ATUL MUFIDAH, M.SI	3504086908680001	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	NYADIN, MAP	3504011102700001	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 Ditetapan Berdasarkan RUPS

No	Jenis Remunerasi (dalam 1 tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1	Gaji	1	169.906.694	2	162.000.000
2	Tunjangan	1	154.338.106	2	0
3	Tantiem	1	116.436.784	2	81.505.748
4	Kompensasi berbasis saham	1	0	2	0
5	Remunerasi lainnya	1	335.261.288	2	176.146.470
Total			775.942.872		419.652.218

2. Uraian Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapan 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 jenis Toyota Innova dan Direktur mendapat fasilitas kendaraan 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)	6,64	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,00	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)	4,72	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	2,54	1

H. FREKUENSI RAPAT DEWAN KOMISARIS

1. Pelaksanaan Rapat Dalam 1(satu) Tahun

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	2021-2-16	7	Rencana Bisnis PT. BPR Bank Tulungagung (Perseroda) tahun 2021
2	2021-7-28	6	Evaluasi Kinerja PT. BPR Bank Tulungagung (Perseroda) Semester I Tahun Anggaran 2021
3	2021-8-31	7	Evaluasi /penetapan kebijakan strategis terkait rencana penggunaan ATM tanpa kartu dalam pelayanan di PT. BPR Bank Tulungagung (Perseroda)
4	2021-12-7	7	Rencana Bisnis BPR PT. BPR Bank Tulungagung (Perseroda) tahun 2022

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	Jumlah Peserta		Tingkat Kehadiran (dalam %)
			Fisik	Telekonferensi	
1	DRA IMRO'ATUL MUFIDAH, M.SI	3504086908680001	4	0	100,00%
2	NYADIN, MAP	3504011102700001	4	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	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021
Total Fraud	-	-	-	-	1	-	-	-
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			Penerima Keputusan			Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	Nama	Jabatan	NIK	Nama	Jabatan	NIK			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

L. PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN POLITIK

No	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah Dana (Rp)
1	2021-02-15	Sosial	Bantuan pengadaan trolley belanja untuk mendukung kegiatan jual beli di area pasar ngunut di serahkan kepada Dinas Perindustrian dan Perdagangan yang menaungi UPT Pasar Ngunut. Sebanyak 25 unit trolley telah didistribusikan sebagai bentuk kepedulian PT. BPR Bank Tulungagung pada UMKM khususnya di Pasar Ngunut.	Dinas Perindustrian dan Perdagangan Kab. Tulungagung	27.000.000
2	2021-03-04	Sosial	Pemberian bantuan tandon air untuk Masjid Nur Samsi Ds. Sidomulyo Kec. Gondang untuk menjaga debit air sebagai sarana penunjang Ibadah Masyarakat Desa Sidomulyo sebagai bentuk kepedulian PT. BPR Bank Tulungagung kepada lingkungan sekitar.	Takmir Masjid Nur Samsi Sidomulyo Gondang	1.650.000
3	2021-04-15	Sosial	Bantuan dana untuk pelaksanaan Harlah NU di Kec Karangrejo dalam bentuk Kegiatan Pelatihan Wirausaha dan Lomba Sholawat Tahlil sebagai bentuk kepedulian PT. BPR Bank Tulungagung dalam mendukung kegiatan keagamaan masyarakat.	NU PAC Karangrejo Tulungagung	10.000.000

4	2021-05-03	Sosial	Pembagian sembako untuk masyarakat dan tukang becak di lingkungan sekitar kantor PT. BPR Bank Tulungagung sebagai bentuk kepedulian PT. BPR Bank Tulungagung kepada masyarakat sekitar.	Masyarakat Umum	9.899.250
5	2021-06-24	Sosial	Bantuan dana dalam pembuatan video yang bertujuan untuk membantu memperkenalkan UMKM binaan PKK Kab. Tulungagung sebagai bentuk kepedulian PT. BPR Bank Tulungagung yang turut aktif mengembangkan UMKM di Kab. Tulungagung.	Tim Penggerak PKK Kab. Tulungagung	10.000.000
6	2021-07-23	Sosial	Bantuan tambahan nutrisi untuk tenaga kesehatan puskesmas yang berkontribusi aktif dalam penanganan pandemi covid di Kab. Tulungagung serta bentuk perhatian dan kepedulian dari PT. BPR Bank Tulungagung.	Dinas Kesehatan Kab. Tulungagung	70.397.500
7	2021-10-18	Sosial	Pembagian bantuan Al Quran sebagai sarana penunjang ibadah para santri di Kab. Tulungagung dalam rangka memperingati Hari Santri.	Masjid di lingkungan Kab. Tulungagung	2.800.000
8	2021-10-18	Sosial	Bantuan air mineral sebanyak 10 dus dalam rangka menyukseskan acara istigosah yang diselenggarakan di Area Masjid Desa Majan Kecamatan Kedungwaru Tulungagung.	Takmir Masjid Desa Majan Kec Kedungwaru	200.000
9	2021-10-18	Sosial	PT. BPR Bank Tulungagung ikut berkontribusi dalam kegiatan pengembangan ketrampilan generasi muda dalam ajang lomba Poster dan Webinar.	Forum Komunikasi Mahasiswa Tulungagung - Jember	2.999.000
10	2021-10-18	Sosial	PT. BPR Bank Tulungagung ikut berkontribusi aktif dalam kegiatan pengembangan ekonomi kreatif generasi muda di Tulungagung sebagai upaya meningkatkan taraf ekonomi masyarakat Tulungagung.	Paguyuban Mahasiswa Tulungagung	2.445.000
11	2021-10-21	Sosial	Dalam rangka menjalin kerjasama yang baik antar instansi pemerintah, PT. BPR Bank Tulungagung memberikan bantuan 2 tenda kerucut untuk Korpri Kab. Tulungagung yang akan digunakan di halaman Korpri Mart.	Korpri Kab. Tulungagung	5.800.000

12	2021-11-11	Sosial	Dalam rangka menjalin hubungan baik dengan instansi di lingkup Pemerintah Kab. Tulungagung, PT. BPR Bank Tulungagung berkontribusi dalam penyelenggaraan Acara Pekan Olahraga Persahabatan Bakti PU ke 76	Dinas PU Perumahan dan Kawasan Permukiman	2.000.000
13	2021-12-02	Sosial	PT. BPR Bank Tulungagung turut berkontribusi aktif dalam kegiatan sosial kemasyarakatan dengan memberikan bantuan dana dalam penyelenggaraan Lomba Seni Suara Alam Puter Pelung.	Dinas Kebudayaan dan Pariwisata	3.000.000
14	2021-12-07	Sosial	PT. BPR Bank Tulungagung memberikan bantuan dana melalui asosiasi Perbamida Pusat sebagai bentuk kepedulian kepada masyarakat di wilayah terdampak Bencana Erupsi Gunung Semeru.	Perbamida Pusat	1.000.000
15	2021-12-17	Sosial	PT. BPR Bank Tulungagung memberikan bantuan dana melalui Pemerintah Kabupaten Tulungagung sebagai bentuk kepedulian kepada masyarakat di wilayah terdampak Bencana Erupsi Gunung Semeru.	PEMKAB TULUNGAGUNG	1.000.000
16	2021-12-30	Sosial	PT. BPR Bank Tulungagung berkolaborasi dengan RS Bhayangkara Tulungagung menyelenggarakan Vaksinasi Covid-19 massal untuk masyarakat Tulungagung untuk meningkatkan kekebalan terhadap virus covid-19.	Masyarakat Tulungagung	34.278.500
17	2021-12-30	Sosial	Dalam rangka turut aktif memelihara kebersihan dan kesehatan di Kab. Tulungagung, PT BPR Bank Tulungagung memberikan 5 unit gerobak sampah untuk dikelola oleh Disperindag Kab. Tulungagung.	Dinas Perindustrian dan Perdagangan	15.000.000

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, 25 April 2022
Persetujuan Pengurus PT. BPR Bank Tulungagung (perseroda)

DRA IMRO'ATUL MUFIDAH, M.SI
Komisaris Utama

SUHERMIN
Direktur Utama