

**LAPORAN PELAKSANAAN
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)
PT. BPR SYARIAH DANA HIDAYATULLAH
TAHUN 2023**



**Jl. Gedongkuning Selatan No.134 Rejowinangun Kotagede
Yogyakarta
TELEPON: 02742842020**



BAB I

PENJELASAN UMUM

Nomor Laporan Hasil Pengawasan DPS Semester 1	: 43/OP-DH/VIII/2023
Tanggal Laporan Hasil Pengawasan DPS Semester 1	: 30 Agustus 2023
Nomor Laporan Hasil Pengawasan DPS Semester 2	: 11/OP-DH/II/2023
Tanggal Laporan Hasil Pengawasan DPS Semester 2	: 22 Februari 2023

-



BAB II

TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA BPRS

A. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi		
1.	Nama	:	Said Syawaludin
	Jabatan	:	Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	Melaksanakan pengelolaan Perseroan sesuai bidang tugas yang ditetapkan dalam RUPS atau Rapat Direksi; Mengarahkan dan menetapkan strategi dan kebijakan bidang tugas yang menjadi tanggung jawabnya dengan memperhatikan visi, strategi dan kebijakan Perseroan yang telah ditetapkan; Menyusun dan menetapkan rencana kerja, rencana pengembangan bisnis dan sumber daya manusia di bidang tugas yang menjadi tanggungjawabnya untuk kepentingan Perseroan dalam mencapai maksud dan tujuan Perseroan; Mengawasi kelancaran kegiatan Perseroan sesuai dengan strategi dan kebijakan yang telah ditetapkan.		
2.	Nama	:	Anang Basori
	Jabatan	:	Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	Tugas dan tanggung jawab Direktur Kepatuhan mencakup merumuskan strategi budaya kepatuhan, mengusulkan kebijakan kepatuhan, menetapkan sistem kepatuhan, memastikan kesesuaian dengan peraturan, dan meminimalkan risiko kepatuhan bank.		
Tindak Lanjut Rekomendasi Hasil Pengawasan Dewan Komisaris :			
Melaksanakan rekomendasi dewan komisaris namun belum maksimal			
Penjelasan Lebih Lanjut :			
-			

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris		
1.	Nama	:	Ita Yulistiyan
	Jabatan	:	Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		



	Melakukan pengawasan atas kebijakan pengurusan, jalannya pengurusan perseroan oleh Direksi dan memberikan nasihat kepada Direksi, untuk kepentingan perseroan dan sesuai dengan maksud dan tujuan Perseroan; Melakukan tugas yang secara khusus diberikan kepadanya menurut Anggaran Dasar, peraturan perundang- undangan dan/ atau berdasarkan keputusan RUPS; Meneliti dan menelaah laporan tahunan yang dipersiapkan oleh Direksi serta menandatangani laporan tahunan tersebut; Mengawasi pelaksanaan Rencana Kerja dan Anggaran Perseroan; Mengikuti perkembangan kegiatan Perseroan dan dalam hal Perseroan menunjukkan gejala kemunduran, segera melaporkan kepada RUPS dengan disertai saran mengenai langkah perbaikanyang harus ditempuh; Memberikan tanggapan atas laporan berkala Direksi serta pada setiap waktu diperlukan mengenai perkembangan Perseroan dan melaporkan hasil pelaksanaan tugasnya kepada Pemegang Saham; Memberikan persetujuan atas rencana kerja dan anggaran tahunan Perseroan.		
2.	Nama	:	Harry Juliwibowo
	Jabatan	:	Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	Melakukan pengawasan atas kebijakan pengurusan, jalannya pengurusan perseroan oleh Direksi dan memberikan nasihat kepada Direksi, untuk kepentingan perseroan dan sesuai dengan maksud dan tujuan Perseroan; Melakukan tugas yang secara khusus diberikan kepadanya menurut Anggaran Dasar, peraturan perundang- undangan dan/ atau berdasarkan keputusan RUPS; Meneliti dan menelaah laporan tahunan yang dipersiapkan oleh Direksi serta menandatangani laporan tahunan tersebut; Mengawasi pelaksanaan Rencana Kerja dan Anggaran Perseroan; Mengikuti perkembangan kegiatan Perseroan dan dalam hal Perseroan menunjukkan gejala kemunduran, segera melaporkan kepada RUPS dengan disertai saran mengenai langkah perbaikanyang harus ditempuh; Memberikan tanggapan atas laporan berkala Direksi serta pada setiap waktu diperlukan mengenai perkembangan Perseroan dan melaporkan hasil pelaksanaan tugasnya kepada Pemegang Saham; Memberikan persetujuan atas rencana kerja dan anggaran tahunan Perseroan.		
Rekomendasi Kepada Direksi :			
Memperbaiki rasio keuangan dan manajemen			

3. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Pengawas Syariah

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Pengawas Syariah		
1.	Nama	:	Muhamad
	Jabatan	:	Ketua DPS
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	Menilai dan memastikan pemenuhan prinsip syariah atas pedoman operasional dan produk yang dikeluarkan Bank; Mengawasi proses pengembangan produk baru Bank agar sesuai dengan fatwa Dewan Syariah Nasional – Majelis Ulama Indonesia; Melakukan review secara berkala atas pemenuhan prinsip syariah terhadap mekanisme penghimpunan dana dan penyaluran dana serta pelayanan jasa Bank; Meminta data dan informasi terkait dengan aspek syariah dari satuan kerja Bank dalam rangka pelaksanaan tugasnya.		



2.	Nama	:	Asmuni
	Jabatan	:	Anggota DPS
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	Menilai dan memastikan pemenuhan prinsip syariah atas pedoman operasional dan produk yang dikeluarkan Bank; Mengawasi proses pengembangan produk baru Bank agar sesuai dengan fatwa Dewan Syariah Nasional – Majelis Ulama Indonesia; Melakukan review secara berkala atas pemenuhan prinsip syariah terhadap mekanisme penghimpunan dana dan penyaluran dana serta pelayanan jasa Bank; Meminta data dan informasi terkait dengan aspek syariah dari satuan kerja Bank dalam rangka pelaksanaan tugasnya.		
Rekomendasi Penerapan Prinsip Syariah Kepada Direksi :			
Meminta Direksi untuk menerapkan prinsip syariah dengan benar dan menyeluruh			

4. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite (jika ada)

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

No.	Tugas, Tanggung Jawab, Program Kerja, dan Realisasi Program Kerja Komite		
1.	Komite Audit		
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	Tidak ada		
	Program	:	Tidak ada
	Realisasi	:	Tidak ada
	Jumlah Rapat	:	0
2.	Komite Pemantau Risiko		
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	Tidak ada		
	Program	:	Tidak ada
	Realisasi	:	Tidak ada
	Jumlah Rapat	:	0
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi		
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	Tidak ada		
	Program	:	Tidak ada
	Realisasi	:	Tidak ada
	Jumlah Rapat	:	0
Keterangan			
BPRS Dana Hidayatullah mempunyai modal inti kurang dari Rp.50.000.000.000,- sehingga belum wajib membentuk komite-komite tersebut			



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

No.	Nama	Keahlian	Komite			Pihak Independen
			Audit	Pemantau Risiko	Remunerasi dan Nominasi	
1.						
2.						
3.						
Keterangan			:	BPRS belum memiliki komite		

B. Kepemilikan Saham Direksi

No.	Nama Direksi	BPRS		Perusahaan	
		Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)	Sandi Bank	Nama Perusahaan
Keterangan :					
Anggota Direksi tidak memiliki saham					

C. Hubungan Keuangan dan/atau Hubungan Keluarga Anggota Direksi dengan Anggota Direksi Lain, Anggota Dewan Komisaris dan/atau Pemegang Saham BPRS

1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPRS

No.	Nama Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Said Syawaludin	Nihil	Nihil	Nihil
2.	Anang Basori	Nihil	Nihil	Nihil
Keterangan :				
Tidak ada hubungan keuangan anggota Direksi pada BPRS				



2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPRS

No.	Nama Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Said Syawaludin	Nihil	Ita Yulistiyan - Kakak Ipar	Said Noorachman - Kakak Kandung
2.	Anang Basori	Nihil	Nihil	Nihil
Keterangan :				
Bapak Said Syawaludin memiliki hubungan keluarga dengan Komisaris Utama sebagai kakak ipar dan Pemegang Saham Pengendali sebagai kakak kandung				

D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

No.	Nama Komisaris	BPRS		Perusahaan	
		Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)	Sandi Bank	Nama Perusahaan
1.	Ita Yulistiyan	Rp1.695.000.000	31.38%	-	-
Keterangan :					
Ibu Ita Yulistiyan selain menjadi Komisaris Utama juga menjadi pemegang saham di BPRS Dana Hidayatullah					

E. Hubungan Keuangan dan/ atau Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris dengan Anggota Dewan Komisaris Lain, Anggota Direksi dan/ atau Pemegang Saham BPRS

1. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPRS

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	Ita Yulistiyan		Nihil	Said Noorachman - Suami
2.	Harry Juliwibowo		Nihil	Nihil
Keterangan :				
Ibu Ita Yulistiyan sebagai Komisaris Utama memiliki hubungan keuangan dengan Bapak Said Noorachman selaku suami sebagai Pemegang Saham Pengendali				



2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPRS

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	Ita Yulistiyan	Said Syawaludin - Adik Ipar	Nihil	Said Noorachman - Suami, Muh. Yusuf Anwar - Kakak, Agustina Rahmawati - Adik, Nurul Iman Sjamhudi - Adik
2.	Harry Juliwibowo	Nihil	Nihil	Nihil
Keterangan :				
Komisaris Utama memiliki hubungan keluarga dengan Direktur Utama dan empat Pemegang Saham				

F. Rangkap Jabatan Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	Perusahaan Lain		
		Sandi Bank	Nama Perusahaan	Jabatan
Keterangan :				
Dewan komisaris tidak merangkap jabatan				



G. Rangkap Jabatan Anggota Dewan Pengawas Syariah

No.	Nama Dewan Pengawas Syariah	Perusahaan Lain		
		Sandi Bank	Nama Perusahaan	Jabatan
1.	Muhamad	620017	PT BPRS Margirizki Bahagia	Ketua DPS
2.	Muhamad	620128	PT BPRS Danagung Syariah	Ketua DPS
3.	Muhamad	620070	PT BPRS Asad Alif	Ketua DPS
4.	Muhamad	620117	PT BPRS Mitra Amal Mulia	Komisaris
5.	Asmuni	620128	PT BPRS Danagung Syariah	Anggota DPS
6.	Asmuni	620163	PT BPRS Cahaya Hidup	Ketua DPS
7.	Asmuni	620117	PT BPRS Mitra Amal Mulia	Anggota DPS
Keterangan :				
Dewan Pengawas Syariah tidak melebihi ketentuan dalam merangkap jabatan				



H. Paket/ Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi, Dewan Komisaris, dan Dewan Pengawas Syariah

No.	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris		Dewan Pengawas Syariah	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1.	Gaji	2	Rp270.000.000	2	Rp168.000.000	2	Rp50.400.000
2.	Tunjangan	1	Rp15.000.000	2	Rp14.000.000	2	Rp4.200.000
3.	Tantiem	1	Rp30.065.367	2	Rp25.510.008	2	Rp6.045.872
4.	Bonus	2	Rp16.541.667	2	Rp7.000.000	2	Rp2.100.000
5.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0	0	Rp0	0	Rp0
6.	Remunerasi Lainnya	0	Rp0	0	Rp0	0	Rp0
7.	Perumahan	0	Rp0	0	Rp0	0	Rp0
8.	Transportasi	0	Rp0	0	Rp0	0	Rp0
9.	Kesehatan	1	Rp6.240.000	0	Rp0	0	Rp0
10.	Fasilitas Lainnya	0	Rp0	0	Rp0	0	Rp0
Total Remunerasi			Rp331.607.034		Rp214.510.008		Rp62.745.872
Total Fasilitas Lain			Rp6.240.000		Rp214.510.008		Rp62.745.872
Total Remunerasi dan Fasilitas Lain			Rp337.847.034		Rp214.510.008		Rp62.745.872



I. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Rasio
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi terhadap gaji anggota Direksi yang terendah	1.5
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi terhadap gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah	1.15
Rasio gaji anggota Dewan Pengawas Syariah yang tertinggi terhadap gaji anggota Dewan Pengawas Syariah yang terendah	1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi terhadap gaji pegawai yang terendah	2.29
Rasio gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi terhadap gaji anggota Direksi yang tertinggi	0.5
Rasio gaji pegawai yang tertinggi terhadap gaji anggota Direksi yang tertinggi	0.39
Keterangan :	
-	

J. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

1. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris - Penyelenggaraan Rapat

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Agenda Rapat
1.	20 Februari 2023	2	Pembahasan pencapaian target keuangan dan pemenuhan Direksi
2.	06 April 2023	2	Pembahasan pencapaian target keuangan
3.	05 Juni 2023	2	Pembahasan pencapaian target keuangan, evaluasi NPF, tindak lanjut pemenuhan Direksi dan APU PPT
4.	19 September 2023	2	Pembahasan pencapaian target keuangan dan evaluasi NPF
Keterangan :			
Rapat Dewan Komisaris sudah dilaksanakan namun belum sesuai ketentuan yaitu minimal satu kali dalam tiga bulan			

2. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris - Kehadiran Rapat

No.	Nama Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran	Tingkat Kehadiran (dalam %)
-----	----------------------	---------------------	-----------------------------



		Fisik	Telekonferensi	
1.	Ita Yulistiyan	4	0	100%
2.	Harry Juliwibowo	4	0	100%
Keterangan :				
Rapat komisaris dilaksanakan dengan tatap muka dan dapat dihadiri oleh seluruh dewan komisaris				

K. Frekuensi Rapat Dewan Pengawas Syariah

1. Frekuensi Rapat Dewan Pengawas Syariah - Penyelenggaraan Rapat

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Agenda Rapat
1.	31 Desember 2023	1	-
Keterangan :			
-			

2. Frekuensi Rapat Dewan Pengawas Syariah - Kehadiran Rapat

No.	Nama Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat
		Fisik	Telekonferensi	
1.	Muhamad	0	0	0%
2.	Asmuni	0	0	0%
Keterangan :				
DPS belum melaksanakan rapat				



L. Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)

Jumlah Penyimpangan Internal*) (Dalam 1 Tahun)	Jumlah Kasus (Satuan) yang Dilakukan Oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan
Total Fraud	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah Diselesaikan	0	0	0	0	0	0	0	0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0	0	0	0	0	0	0
Belum Diupayakan Penyelesaiannya	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum	0	0	0	0	0	0	0	0
Keterangan :								
-								

M. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Permasalahan Hukum	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai	0	0
Dalam Proses Penyelesaian	2	0
Total	2	0
Keterangan		
Ada dua nasabah macet yang masih dalam proses pengadilan		



N. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

No.	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan		Pengambil Keputusan		Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	Nama	Jabatan	Nama	Jabatan			
1.							
2.							
3.							
Penjelasan Lebih Lanjut :							
-							

O. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1.					
2.					
3.					
Keterangan					
-					



BAB III

HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

A. Hasil Self Assessment

Nama BPRS : PT. BPR Syariah Dana Hidayatullah
Alamat : Jl. Gedongkuning Selatan No.134 Rejowinangun Kotagede Yogyakarta
Nomor Telepon : 02742842020
Posisi Laporan : Desember 2023
Modal Inti : Rp7.647.075.915
Total Aset : Rp50.926.385.777

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT. BPR Syariah Dana Hidayatullah Desember 2023, disampaikan hal-hal berikut:

- Nilai komposit GCG sebesar 4 dengan predikat Kurang Baik (4)
- Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

No.	Faktor yang Dinilai	Nilai (S + P + H)	Nilai (Dibobot)
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	4.17	0.834
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	3.85	0.578
3	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Pengawas Syariah	3.98	0.398
4	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0	0
5	Pelaksanaan Prinsip Syariah dalam kegiatan BPRS	3.94	0.296
6	Penanganan Benturan Kepentingan	5	0.375
7	Penerapan Fungsi Kepatuhan	3.37	0.253
8	Penerapan Fungsi Audit Intern	4.25	0.319
9	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	2	0.05
10	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	4.8	0.36
11	Batas Maksimum Pemberian Kredit	3.8	0.19
12	Rencana Bisnis BPRS	3.8	0.19



13	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	2.7	0.135
Nilai Komposit			4
Predikat Komposit			Kurang Baik

B. Ringkasan Perhitungan Penilaian Sendiri

Berikut ringkasan hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Penerapan Tata Kelola periode tanggal 31 Desember 2023 sebagai berikut:

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi (Nilai S + P + H : 4.17)

Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi Kurang Baik

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 3.85)

Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris K Lurang Baik

3. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Pengawas Syariah (Nilai S + P + H : 3.98)

Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Pengawas Syariah Kurang Baik

4. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite (Nilai S + P + H : 0)

-

5. Pelaksanaan Prinsip Syariah dalam kegiatan BPRS (Nilai S + P + H : 3.94)

Pelaksanaan Prinsip Syariah dalam Kegiatan BPRS Kurang Baik

6. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 5)

Penanganan Benturan Kepentingan Tidak Baik

7. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 3.37)

Penerapan Fungsi Kepatuhan Kurang Baik

8. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 4.25)

Penerapan Fungsi Audit Intern Kurang Baik



9. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 2)

Penerapan Fungsi Audit Ekstern Baik

10. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 4.8)

Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern Tidak Baik

11. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 3.8)

BMPD Kurang Baik

12. Rencana Bisnis BPRS (Nilai S + P + H : 3.8)

Rencana Bisnis BPRS Kurang Baik

13. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 2.7)

Transparansi Kondisi Keuangan dan non Keuangan Cukup

C. Kesimpulan Umum

Berdasarkan analisis terhadap seluruh kriteria atau indikator penilaian Penerapan Tata Kelola, disimpulkan bahwa:

Berdasarkan Hasil Penilaian Sendiri (self assesment) BPR syariah Dana Hidayatullah memiliki Penerapan Tata Kelola yang Kurang Baik

Yogyakarta, 30 Januari 2024

PT. BPR Syariah Dana Hidayatullah

Menyetujui

Ita Yulistiyani, SH
Komisaris Utama

Anang Basori, SP
Direktur