

LAPORAN PELAKSANAAN
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)
PT. BPR SYARIAH DANA HIDAYATULLAH
TAHUN 2024



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/2024
Tanggal Laporan Hasil Pengawasan DPS Semester 1	: 14 Agustus 2024
Nomor Laporan Hasil Pengawasan DPS Semester 2	: 12/OP-DH/II/2024
Tanggal Laporan Hasil Pengawasan DPS Semester 2	: 27 Februari 2024

-



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	:	Anang Basori
	NIK	:	
	Jabatan	:	Direktur
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	Tugas pokok Direksi: a. Memimpin dan mengurus Perusahaan sesuai dengan maksud dan tujuan Perusahaan; b. Menguasai, memelihara, dan mengurus kekayaan Perusahaan untuk kepentingan Perusahaan; c. Menciptakan struktur pengendalian internal, menjamin terselenggaranya fungsi Audit Internal Perusahaan dalam setiap tingkatan manajemen dan menindaklanjuti temuan Divisi Audit Internal Perusahaan sesuai dengan kebijakan atau arahan yang diberikan Dewan Komisaris. d. Melaksanakan pengurusan Perseroan sesuai bidang tugas yang ditetapkan dalam RUPS atau Rapat Direksi; e. Mengarahkan dan menetapkan strategi dan kebijakan bidang tugas yang menjadi tanggung jawabnya dengan memperhatikan visi, strategi dan kebijakan Perseroan yang telah ditetapkan; f. 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; g. Mengawasi kelancaran kegiatan Perseroan sesuai dengan strategi dan kebijakan yang telah ditetapkan.		
	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 Yulisiyani
	NIK	:	
	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
	NIK	:	██████████
	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 :			
Melakukan perbaikan dalam memperbaiki tata kelola dan mengedepankan GCG			

3. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Pengawas Syariah

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Pengawas Syariah		
1.	Nama	:	Muhamad
	NIK	:	
	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
	NIK	:	
	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	NIK	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	NIK	BPRS		Perusahaan Lain		
			Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)	Sandi Bank	Nama Perusahaan	Persentase Kepemilikan (%)
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	NIK	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Anang Basori		Nihil	Nihil	Nihil
Keterangan :					
Tidak ada hubungan keuangan anggota Direksi pada BPRS					

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPRS

No.	Nama Direksi	NIK	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Anang Basori		Nihil	Nihil	Nihil
Keterangan :					
Tidak ada hubungan keluarga anggota Direksi pada BPRS					



D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

No.	Nama Komisaris	NIK	BPRS		Perusahaan Lain		
			Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)	Sandi Bank	Nama Perusahaan	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Ita Yulisiyani	[REDACTED]	Rp1.695.000.000	31.38%	-	-	0%
Keterangan :							
Ibu Ita Yulistiyanis 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	NIK	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	Ita Yulisiyani	[REDACTED]	Nihil	Nihil	Said Noorachman - Suami
2.	Harry Juliwibowo	[REDACTED]	Nihil	Nihil	Nihil
Keterangan :					
Ibu Ita Yulistiyanis 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	NIK	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	Ita Yulisiyani		Nihil	Nihil	Said Noorachman - Suami, Siti Nur Zamaniah - Kakak ipar, Agustina Rahmawati - Adik, Nurul Iman Sjamhudi - Adik
2.	Harry Juliwibowo		Nihil	Nihil	Nihil
Keterangan :					
Komisaris Utama memiliki hubungan keluarga dengan empat Pemegang Saham					

F. Rangkap Jabatan Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	NIK	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	NIK	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.	Asmuni		620163	PT BPRS Cahaya Hidup	Ketua DPS
5.	Asmuni		620128	PT BPRS Danagung Syariah	Anggota DPS
6.	Asmuni		620117	PT BPRS Mitra Amal Mulia	Anggota DPS
Keterangan :					
Dewan Pengawas Syariah memiliki beberapa rangkap 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	1	Rp140.702.800	2	Rp186.192.800	2	Rp50.400.000
2.	Tunjangan	0	Rp0	0	Rp0	0	Rp0
3.	Tantiem	1	Rp10.027.808	2	Rp12.216.619	2	Rp6.249.270
4.	Bonus	1	Rp10.000.000	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	Rp4.350.000	0	Rp0	0	Rp0
10.	Fasilitas Lainnya	0	Rp0	0	Rp0	0	Rp0
Total Remunerasi			Rp160.730.608		Rp205.409.419		Rp58.749.270
Total Fasilitas Lain			Rp4.350.000		Rp205.409.419		Rp58.749.270
Total Remunerasi dan Fasilitas Lain			Rp165.080.608		Rp205.409.419		Rp58.749.270



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	2.19
Rasio gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi terhadap gaji anggota Direksi yang tertinggi	0.69
Rasio gaji pegawai yang tertinggi terhadap gaji anggota Direksi yang tertinggi	0.61
Keterangan :	
-	

J. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

1. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris - Penyelenggaraan Rapat

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Agenda Rapat
1.	15 Januari 2024	5	Tindak lanjut temuan OJK perihal komposit 4
2.	31 Januari 2024	3	Pengadaan inventaris, perekrutan karyawan dan mutasi karyawan
3.	08 April 2024	2	Pembahasan pencapaian target RBB triwulan pertama dan pemenuhan Direksi; Mendorong dana murah; meningkatkan jumlah portofolio pembiayaan dan dana
4.	29 April 2024	3	Pemenuhan komposisi penfurus, evaluasi, dan mutasi karyawan
5.	03 Juli 2024	2	Evaluasi kinerja triwulan kedua; memastikan untuk laporan PU PPT; Kebutuhan program dan kemandirian TI.
6.	29 Juli 2024	3	Pembahasan dan persiapan rekrutmen direksi; menindaklanjuti berkas lamaran direksi
7.	10 September 2024	4	Pembahasan kinerja triwulan kedua dan pengembangan IT



8.	07 Oktober 2024	3	Rencana RUPS nomeklatur; Pemenuhan kebutuhan Pejabat eksekutif; Digitalisasi perbankan
9.	28 Oktober 2024	2	Evaluasi kinerja triwulan ketiga; rencana perubahan pemegang saham; pengusulan hapus buku di RUPS
10.	13 Desember 2024	2	Target Akhir tahun buku 2024; review terkait Kebijakan manajemen resiko, pengendalian internal dan remunerasi
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	NIK	Frekuensi Kehadiran		Tingkat
			Fisik	Telekonferensi	
1.	Ita Yulisiyani		10	0	100%
2.	Harry Juliwibowo		10	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.	14 Juli 2023	2	Pembahasan permintaan muqashah pokok murabahah nasabah pembiayaan
2.	18 September 2023	4	Review kesyariahan dan administratif produk tabungan
3.	16 Oktober 2023	4	kesyariahan dan administratif produk pembiayaan
4.	21 Desember 2023	2	Pembahasan pengenaan biaya administrasi pembiayaan
Keterangan :			
-			

2. Frekuensi Rapat Dewan Pengawas Syariah - Kehadiran Rapat



No.	Nama Dewan Komisaris	NIK	Frekuensi Kehadiran		Tingkat
			Fisik	Telekonferensi	
1.	Muhamad		4	0	100%
2.	Asmuni		1	1	50%
Keterangan :					
-					

L. Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)

Jumlah Penyimpangan Internal*) (Dalam 1 Tahun)	Jumlah Kasus (Satuan) yang Dilakukan Oleh							
			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 :								
Tidak ada Penyimpangan Internal								



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	NIK	Nama	Jabatan	NIK			
1.									
2.									
3.									
Penjelasan Lebih Lanjut :									
Tidak ada Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan									

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					
-					



Yogyakarta, 30 Januari 2025

PT. BPR Syariah Dana Hidayatullah Menyetujui

Ita Yulistiyan, SH
Komisaris utama



Anang Basori, S.P
Direktur