

**LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA**  
**PT.BPR. HARTHA MURIATAMA**  
PERIODE JANUARI - DESEMBER 2019

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

Sesuai amanat Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 4/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 tentang PENERAPAN TATA KELOLA BAGI BANK PERKREDITAN RAKYAT dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 5/SE OJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016 tentang PENERAPAN TATA KELOLA BAGI BANK PERKREDITAN RAKYAT, setiap BPR wajib menerapkan Tata Kelola yang Baik, yaitu dari Level Organisasi dengan menyusun Struktur Organisasi dan Staff, lalu Level Penyusunan Aturan dan Kebijakan, serta Level Pelaksanaan dan Proses untuk mendapatkan hasil yang diharapkan.

Terkait Implementasi hal tersebut maka kami laporkan Implementasi PENERAPAN TATA KELOLA BAGI BANK PERKREDITAN RAKYAT untuk periode Januari sampai dengan Desember 2019 di BPR.Hartha Muriatama (BPR.HMT) dengan mengacu pada prinsip-prinsip keterbukaan (*transparency*), akuntabilitas (*accountability*), pertanggung jawaban (*responsibility*), independensi (*independency*), dan kewajaran (*fairness*), yaitu :

- a. Keterbukaan (*transparency*) yaitu keterbukaan dalam mengemukakan informasi yang material dan relevan serta keterbukaan dalam proses pengambilan keputusan.
- b. Akuntabilitas (*accountability*) yaitu kejelasan fungsi dan pelaksanaan pertanggungjawaban organ BPR sehingga pengelolaannya berjalan secara efektif.
- c. Pertanggungjawaban (*responsibility*) yaitu kesesuaian pengelolaan BPR dengan peraturan perundang-undangan dan prinsip-prinsip pengelolaan BPR yang sehat.
- d. Independensi (*independency*) yaitu pengelolaan BPR secara profesional tanpa pengaruh atau tekanan dari pihak manapun.
- e. Kewajaran (*fairness*) yaitu keadilan dan kesetaraan dalam memenuhi hak-hak pemangku kepentingan (*stakeholders*) yang timbul berdasarkan perjanjian dan peraturan perundang-undangan.

## **BAB II**

### **POKOK ISI LAPORAN**

Pokok isi Laporan Tata Kelola ini, mengacu pada Ps1 75 POJK No.4/2015)dan SE OJK No. 5/2015 tentang Penerapan Tata Kelola, sebagai berikut:

#### **II.1. Ruang lingkup Tata Kelola**

adalah penilaian faktor-faktor yang meliputi :

1. Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi;
2. Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris;
3. Pelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi komite;
4. Penanganan benturan kepentingan;
5. Penerapan fungsi kepatuhan, audit intern, dan audit ekstern;
6. Penerapan manajemen risiko, termasuk sistem pengendalian intern;
7. Patas maksimum pemberian kredit;
8. Rencana bisnis BPR;
9. Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan.

#### **ii.2 Self Assesment**

yaitu hasil penilaian sendiri (self assesment) atas penerapan Tata Kelola BPR yang akan disajikan dalam Kertas Kerja tersendiri dan sebagai bagian yang tidak terpisahkan dalam Laporan ini.

1. Kepemilikan saham anggota Direksi serta hubungan keuangan dan/atau hubungan keluarga anggota Direksi dengan anggota Dewan Komisaris, anggota Direksi lain dan/atau pemegang saham BPR
2. Kepemilikan saham anggota Dewan Komisaris serta hubungan keuangan dan/atau hubungan keluarga anggota Dewan Komisaris dengan anggota Dewan Komisaris lain, anggota Direksi dan/atau pemegang saham BPR.
3. Paket/kebijakan remunerasi dan fasilitas lain bagi Direksi dan Dewan
4. Rasio gaji tertinggi dan gaji terendah;
5. Frekuensi rapat Dewan Komisaris.
6. Jumlah penyimpangan intern yang terjadi dan upaya penyelesaian oleh BPR;
7. Jumlah permasalahan hukum dan upaya penyelesaian oleh BPR;
8. Transaksi yang mengandung benturan kepentingan; dan
9. Pemberian dana untuk kegiatan sosial dan kegiatan politik, baik nominal maupun penerima dana.

### **BAB III**

#### **URAIAN POKOK-POKOK LAPORAN**

#### **III.1 Ruang lingkup Tata Kelola**

##### **1. Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi :**

##### **a. Jumlah dan komposisi anggota Direksi per 31 Desember 2019 :**

Pada akhir 2019, formasi Direksi di BPR HMT dalam kondisi lengkap, dimana pada tahun 2018 posisi Direktur & YMFK kosong. Pada tahun 2019 Direktur & YMFK telah lolos Uji Kepatutan dan Kepantasan OJK No Kep-9/KR.03/2019 dan telah diangkat melalui RUPS seperti yang tercantum pada Akta Notaris Lilis Gunawan, SH. No. 21 tanggal 28 Maret 2019 dan telah mendapat persetujuan OJK sesuai dengan surat OJK No. S-345/KR.0313/2019 tanggal 20 September 2019.

Sehingga Formasi Direksi BPR HMT per 31 Desember 2019 adalah :

- **Direktur Utama** : Felix Suswanto, S.Sos (untuk masa jabatan 26-8-2017 s.d 26-8-2022, berdasarkan risalah RUPS yang dinyatakan dalam Akta Notaris Lilis Gunawan, SH, No.22 tgl 24-8-2017)
- **Direktur & YMFK** : Sindang Iwari : (untuk masa jabatan 19-03-2019 s/d 19-03-2024 berdasarkan risalah RUPS yang dinyatakan dalam Akta Notaris Lilis Gunawan, SH, No.21 tgl 28 Maret 2019 )

##### **b. Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris;**

Dalam memastikan dipenuhinya seluruh ketentuan OJK dan Otoritas lainnya, serta memastikan dalam implementasinya tidak bertentangan dengan seluruh ketentuan yang berlaku, Dewan Komisaris melakukan pengawasan secara rutin dan kontinyu, baik dengan melakukan kunjungan langsung, pemantauan laporan keuangan serta berkomunikasi langsung dengan staff. Berdasarkan aktifitas tersebut, Dewan Komisaris memberikan masukan dan arahan langsung (yang umumnya berlangsung spontan dan informal) dan telah ditindak lanjuti oleh Direktur & YMFK, untuk penyusunan atau perbaikan atas arahan dan masukan tersebut, baik berupa SE/SK atau perubahan cara kerja, komunikasi, dll

Untuk temuan OJK semaksimal mungkin ditindak lanjuti Direktur & YMFK berkoordinasi dengan seluruh unit terkait, sesuai dengan komitmen yang disampaikan kepada OJK.

Sebagai response atas belum tercapainya kinerja yang diharapkan dan juga terkait dengan pemenuhan ketentuan pada tahun 2018, baik berupa SK, SOP atau hal lainnya. Maka pada tahun 2019, telah disusun, sosialisasi beberapa SK, SOP dan hal lainnya, sebagai berikut :

1. Petugas PIC ( Pelayanan dan Penyelesaian Pengaduan Konsumen )  
No. 10A/DIR/BPR-HMT/PIC/II/2019
2. SOP Manajemen Risiko No. 24/DIR/BPR-HMT/M-R/VI/2019
3. Tugas & Tanggungjawab Komisaris Utama No.25/DIR/BPR-HMT/TT-KU/VI/19
4. Tugas & Tanggungjawab Komisaris No. 26/DIR/BPR-HMT/TT-K/VI/2019
5. Tugas & Tanggungjawab Direktur Utama No. 27/DIR/BPR-HMT/TT-DU/VI/19
6. Tugas & Tanggungjawab Direktur & YMK No. 28/DIR/BPR-HMT/TT-D/VI/19
7. SOP Anti Pencucian Uang & Pencegahan Pendanaan Terorisme Berbasis Risiko No. 01/DIR/BPR-HMT/SOP-APU-PPT/VII/2019
8. Petugas Anti Pencucian Uang & Pencegahan Terorisme ( APU & PPT ) No. 02/DIR/BPR-HMT/P-APUPPT/VII/2019
9. Pedoman & Kebijakan Perkreditan No. 03/DIR/BPR-HMT/PKPB/X/2019

Dan juga kerjasama dengan pihak ketiga yaitu :

1. PKS dengan Jamkrida dengan No. 04/DIR/BPR/HMT/2-K/I/2020 untuk mengcover resiko kredit
2. PKS dengan Balenus dengan no. 05/DIR/BPR-HMT/MOU/XI-2019 untuk penyelesaian kredit bermasalah
3. PKS dengan PT. PinTech Royal Mandiri dengan No. 062/PIN/VII/2019 untuk Implementasi Core Banking System

Dalam penambahan Modal disetor masih dalam proses di OJK, seluruh dokumen dan persyaratan telah dikirimkan ke OJK pada akhir 2019, dan hingga akhir tahun 2019, masih dalam proses persetujuan. Untuk Setoran Tambahan Modal sebesar Rp.3.100.000.000,- (tiga milyar seratus juta rupiah) telah ditempatkan di Escrow Account di Bank BTN – Kantor Cabang Kudus, dalam 3 Bilyet deposito yaitu :

1. Bilyet No SERI A 1862498 sbs Rp. 2.456.000.000,00 a/n DEWAN KOMISIONER OTORITAS JASA KEUANGAN QQ : PT BPR HARTHA MURIATAMA
2. Bilyet No SERI A 1929619 sbs Rp. 94.000.000,00 a/n DEWAN KOMISIONER OTORITAS JASA KEUANGAN QQ : PT BPR HARTHA MURIATAMA
3. Bilyet No SERI A 1929892 sbs Rp. 550.000.000,00 a/n DEWAN KOMISIONER OTORITAS JASA KEUANGAN QQ : PT BPR HARTHA MURIATAMA

c. Pelaksanaan Operasional

Pada tahun 2019 Direksi telah berusaha maksimal untuk merealisasikan rencana kerja. Dengan segala usaha dan kendala yang ada, hasil pada 2019 adalah,

**Progress dan Realisasi Kinerja Keuangan Tahun Buku 2019**

(dalam ribuan rupiah)

Perkembangan Target Vs Realisasi Keuangan

No	Pos	Target	Realisasi	Deviasi	
				Nominal	%
1	Total Asset	26.954.166	23.736.830	(3.217.336)	-13,55%
2	OSC Kredit	19.027.310	16.246.105	(2.781.205)	-17,12%
3	Tabungan	4.028.030	3.966.104	(61.926)	-1,56%
4	Deposito	9.959.410	8.222.175	(1.737.235)	-21,13%
5	Equitas	6.050.746	5.647.850	(402.896)	-7,13%
8	Laba sebelum Pajak	203.525	(34.185)	(237.710)	-495,36%

BPR. Hartha Muriatama melakukan seluruh transaksi berdasarkan SAK-ETAP dan telah diaudit oleh KAP Wartono & Rekan (Drs. Wartono, M.Si, Ak, CPA,CA – 41-NIAP : AP.0789) serta telah dilaporkan ke OJK pada tanggal 6 Desember 2019 dengan nomor surat 72/OJK/BPR-HMT/DIR/KAP/XII/2019. RUPS Pertanggung jawaban Direksi untuk tahun buku 2019 yang direncanakan pada minggu ke Bulan Maret 2020, tertunda karena adanya pandemi Covid-19 di Indonesia, direncanakan akan diselenggarakan pada Mei 2020.

d. BMPK

Tidak terjadi pelanggaran BMPK. Untuk mencegah terjadinya pelanggaran BMPK, adalah dengan selalu membandingkan Realisasi Kredit dan Penempatan Dana dengan Modal Inti.

e. Tata Kelola, Fungsi Kepatuhan dan Manajemen Resiko

Dalam menjalankan fungsi Kepatuhan dan Manajemen Resiko, BPR HMT secara formal telah menyusun Struktur Organisasi sesuai dengan ketentuan, dan menetapkan Direksi dan Pejabat yang menjalankan Fungsi Kepatuhan dan Manajemen Resiko, yaitu Sdr. Sri Winarni dengan SK Penunjukkan sbg PE Kepatuhan No 27/DIR/BPR/HMT/III/2017 tgl 31 Maret 2017 dan SK Penunjukan sebagai PE ManRisk No.13/DIR/BPR/HMTV-2018 tgl.18 Mei 2018 dan untuk formasi Direktur & YMFK telah diisi berdasarkan RUPS tanggal 19 Maret 2019 seperti yang disampaikan pada Akta Notaris Lilis Gunawan, SH. No 21 Tanggal 28 Maret 2019.

Banyak hal harus terus dilakukan dan dipenuhi agar Unit Kepatuhan dan Manajemen Resiko dapat dilakukan sepenuhnya, mulai dari Struktur Organisasi, Aturan dan Kebijakan dan juga personil yang memiliki pengetahuan, pemahaman dan orientasi yang memadai mengenai Kepatuhan dan Manajemen Resiko.

Hasil penilaian self assessment dengan nilai dan peringkat komposit 1,85.

f. **Transparansi Kondisi keuangan dan Non Keuangan**

Laporan Keuangan Perusahaan telah di Audit oleh KAP yang terdaftar di OJK yaitu KAP Wartono & Rekan (Drs. Wartono, M.Si, Ak, CPA,CA – 41-NIAP : AP.0789).BPR tidak melakukan intervensi apapun terhadap KAP.

Laporan Audit KAP tahun buku 2019 dikirimkan ke OJK, berdasarkan surat No.29/DIR/OJK/BPR/HMT/IV/2020 tgl 16 April 2020 dan juga dikirimkan langsung oleh KAP ke OJK. Dan Laporan Publikasi Triwulan I tahun buku 2019 tgl 16 April 2019, Triwulan II tgl 20 Juli 2019, Triwulan III tgl 07 Oktober 2019, Triwulan IV tgl 27 Maret 2020 dan Tahunan tgl 26 Maret 2020 di koran Radar Kudus

Untuk Pengaduan Nasabah, tahun 2019 BPR telah menunjuk staff khusus untuk menangani ini, yaitu Sdri. Pitriana Widyaningsih SE berdasarkan SK No. 10A/DIR/BPR-HMT/II/2019 tanggal 1 Februari 2019.

2. **Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris :**

a. **Jumlah dan komposisi anggota Dewan Komisaris :**

- **Komisaris Utama : Ratna Sari S.E** (untuk masa jabatan 29-11-2015 s.d 29-11-2020 berdasarkan risalah RUPS yang dinyatakan dalam Akta Notaris Lilis Gunawan,SH No.5 tgl 5-4-2015)
- **Komisaris : H. Asnan Saleh** (untuk masa jabatan 18-01-2019 s.d 18-01-2024 berdasarkan risalah RUPS yang dinyatakan dalam Akta Notaris Lilis Gunawan,SH No.8 tgl 17-01-2019)

b. **Tindak lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris Kepada Direksi**

Rekomendasi Dewan Komisaris disampaikan kepada Direksi dan telah menindaklanjuti rekomendasi Dewan Komisaris tersebut. Akan tetapi belum terdokumentasi dengan lengkap dan rapi.

c. Fungsi Pengawasan Dewan Komisaris

Dewan Komisaris menjalankan fungsi pengawasan dengan kegiatan :

1. Komisaris utama hadir di kantor BPR minimal 4 kali sebulan untuk melakukan evaluasi terhadap Bisnis Plan dan pembahasan issue strategis lainnya.

Sedangkan Komisaris hadir di kantor 1 kali dalam seminggu untuk efektifitas monitoring dan memberi masukan terkait pencapaian target.

Akan tetapi tidak terdokumentasi dengan lengkap dan rapi.

2. Menyelenggarakan rapat minimal 4 kali dalam 1 tahun. Pada tahun 2019 dilakukan rapat akan tetapi tidak terdokumentasi dengan lengkap dan rapi.

3. Mengawasi dan memberikan saran-saran kepada Direksi, dengan pengawasan langsung (OTS) dan tidak langsung (memeriksa berkas-berkas) dan Laporan Keuangan.

4. Mengetahui pembuatan pedoman-pedoman SK/SE sebagai pedoman kerja sebagai berikut :

No.	No. SK	Perihal	Tanggal
	<b>TAHUN 2019</b>		
1	1B/DIR/BPR/HMT/SK-P/I/2019	PENUNJUK. PEJABAT MENANDATANGANI BUKU TABUNGAN	02/01/2019
2	10/DIR/BPR/HMT/SK-KMK/I/2019	KEWENANGAN MEMUTUS KREDIT	02/01/2019
3	10A/DIR/BPR/HMT/SK-PIC/II/2019	PETUGAS PIC PELAYANAN & PENGADUAN KONSUMEN	01/02/2019
4	11/DIR/BPR/HMT/SK-KHR/III/2019	PROMO KREDIT HARI RAYA	01/03/2019
5	15/DIR/BPR/HMT/SK-KK/III/2019	KOMITE KREDIT	01/03/2019
6	16/DIR/BPR/HMT/SK-RBB/III/2019	RENCANA BISNIS BANK	19/03/2019
7	17/DIR/BPR/HMT/SK-SO/III/2019	STRUKTUR ORGANISASI	19/03/2019
8	18/DIR/BPR/HMT/SK-RKK/III/2019	REVISI KOMITE KREDIT	01/04/2019
9	20/DIR/BPR-HMT/SB-DEPSR/V/2019	SB DEPOSITO UMUM SPECIAL RATE	02/05/2019
10	21/DIR/BPR-HMT/SK-P-BDEP/V/2019	PINALTY BREAK DEPOSITO	02/05/2019
11	22/DIR/BPR-HMT/I-DI-K/V/2019	INSENTIF-DIS INSENTIF PERTUMB.KREDIT	09/05/2019
12	23/DIR/BPR-HMT/I-DIM- K/V/2019	INSENTIF – DIS INSENTIF MAINTENANCE KREDIT	09/05/2019
13	24/DIR/BPR-HMT/I-DI-K/VI/2019	SOP MANRISK	25/06/2019
14	25/DIR/BPR-HMT/I-DI-K/VI/2019	TUGAS & TANGGUNGJAWAB KOMUT	25/06/2019
15	26/DIR/BPR-HMT/I-DI-K/VI/2019	TUGAS & TANGGUNGJAWAB KOMISARIS	25/06/2019
16	27/DIR/BPR-HMT/I-DI-K/VI/2019	TUGAS & TANGGUNGJAWAB DIRUT	25/06/2019
17	28/DIR/BPR-HMT/I-DI-K/VI/2019	TUGAS & TANGGUNGJAWAB DIREKTUR & YMFK	25/06/2019
18	29/DIR/BPR-HMT/I-DI-K/VI/2019	JOBDISK PE MANRISK	25/06/2019
19	30/DIR/BPR-HMT/S-G-K/VI/2019	STRUKTUR SKALA GAJI	25/06/2019
20	01/DIR/BPR-HMT/SOPAPUPPT/VII/2019	SOP APU PPT	25/07/2019
21	02/DIR/BPR-HMT/SK- P/VIII/2019	PEJABAT APU PPT	25/07/2019



22	01/DIR/BPR-HMT/SK-P/VIII/2019	SK PENGANGKATAN KARYAWAN TETAP	01/08/2019
23	02/DIR/BPR-HMT/SK-P/VIII/2019	SK PENGANGKATAN KARYAWAN TETAP	01/08/2019
24	03/DIR/BPR-HMT/SK-MJ/VIII/2019	SK MUTASI JABATAN	01/08/2019
25	01/DIR/BPR-HMT/SK-PP/IX/2019	SK PAJAK PENGHASILAN 21 KARYAWAN	01/09/2019
26	02/DIR/BPR-HMT/K-A-T/IX/2019	PROMO KREDIT AKHIR TAHUN	20/09/2019
27	01/DIR/BPR-HMT/P-GIM/X/2019	PRODUK GERAKAN INDONESIA MENABUNG	11/10/2019
28	02/DIR/BPR-HMT/P-D/X/2019	PEMBLOKIRAN DEPOSITO UNTUK TAMBAHAN	31/10/2019
		SETORAN MODAL DISETOR	
29	03/DIR/BPR-HMT/PKPB/X/2019	PKPB	31/10/2019
30	01/DIR/BPR-HMT/P-D/XI/2019	PERJALANAN DINAS	01/11/2019
31	03/DIR/BPR-HMT/PP-BP/XI/2019	PROSEDUR PENGGUNAAN BIAYA LATIHAN	01/11/2019
32	05/DIR/BPR-HMT/MOU/XI/2019	MOU BPR HARTHA MURIATAMA & BALENUS	14/11/2019
		PRIMANUSANTARA	

### III.2 Susunan Pengurus dan Pemegang Saham

- a. Susunan pengurus yang tercatat dalam administrasi Bank pada 31 Desember 2019 adalah sebagai berikut:

#### PENGURUS

JABATAN	NAMA
Komisaris Utama	Ratna Sari S.E
Komisaris	H. Asnan Saleh
Direktur Utama	Felix Suswanto, S.Sos
Direktur & YMFK	Ir. Sindang Iwari

#### PEMEGANG SAHAM

PEMEGANG SAHAM	KEPEMILIKAN SAHAM	
	Nominal	%
Ch. Suryati	1.008.000.000,-	42
H. Asnan Saleh	384.000.000,-	16
Susilo Winarko	384.000.000,-	16
Kamsirin	240.000.000,-	10
Riezky Adhybrata Noor	144.000.000,-	6
Aji Prayitno	120.000.000,-	5
VU Sunarti	120.000.000,-	5
TOTAL	2.400.000.000,-	100,00 %

- b. Daftar Kepemilikan Saham Direksi dan hubungan keluarga/keuangan di PT BPR. Hartha Muriatama

Direksi	Kepemilikan Saham (%)	Hubungan keluarga/keuangan
Direktur Utama : Felix Suswanto, S.Sos	NIHIL	--
Direktur & YMFK: Sindang Iwari	NIHIL	--

- Daftar Kepemilikan Saham Direksi dan hubungan keluarga/keuangan di BPR lain

Direksi	Kepemilikan Saham	Hubungan keluarga/keuangan
Direktur Utama : Felix Suswanto, S.Sos	NIHIL	--
Direktur & YMFK: Sindang Iwari	NIHIL	--

- Daftar Kepemilikan Saham Direksi dan hubungan keluarga/keuangan di perusahaan lain

Direksi	Kepemilikan saham	Hubungan keluarga/keuangan
Direktur Utama : Felix Suswanto, S.Sos	NIHIL	--
Direktur & YMFK : Sindang Iwari	NIHIL	--

- c. Kepemilikan saham anggota Dewan Komisaris serta hubungan keuangan dan/atau hubungan keluarga anggota Dewan Komisaris dengan anggota Dewan Komisaris lain, anggota Direksi dan/atau pemegang saham BPR.

- Daftar Kepemilikan Saham Dewan Komisaris  
Di PT BPR Hartha Muriatama

Komisaris	Kepemilikan Saham	Hubungan keuangan/keluarga
Komisaris Utama : Ratna Sari S.E Akt.	NIHIL	Anak kandung dari ibu CH Sunarti (PSP)
Komisaris : H. Asnan Saleh	16%	--

Daftar Kepemilikan Saham Dewan Komisaris  
Di BPR lain

Komisaris	Kepemilikan Saham	Hubungan keuangan/keluarga
Komisaris Utama : Ratna Sari S.E Akt.	NIHIL	---
Komisaris : H. Asnan Saleh	7% di BPR Arta Mranggen Jaya	---

Daftar Kepemilikan Saham Dewan Komisaris  
di perusahaan lain

Komisaris	Kepemilikan Saham	Hubungan keuangan/keluarga
Komisaris Utama : Ratna Sari S.E Akt.	NIHIL	---
Komisaris : H. Asnan Saleh	NIHIL	---

- d. Paket/kebijakan remunerasi dan fasilitas lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang ditetapkan berdasarkan RUPS.

Daftar paket/kebijakan remunerasi Pengurus

- a. Berupa uang, dalam 1 tahun
  - Direksi (2 orang) : Rp.372.600.000,-
  - Dewan Komisaris (2 orang) : Rp.225.420.000,-
- b. Berupa fasilitas lain/non uang
  - Asuransi Manulife untuk Direksi (1 orang), iuran 1 tahun Rp.26.415.000,-
- c. Rasio gaji tertinggi dan terendah, per 31 Des 2019, dalam skala perbandingan:
  - rasio gaji pegawai yang tertinggi dan terendah : 5,6 % : 1,6 %
  - rasio gaji Direksi yang tertinggi dan terendah ; 16 % : 12 %
  - rasio gaji Komisaris yang tertinggi dan terendah; 8,9 % : 7,5 %
  - rasio gaji Direksi tertinggi dan Komisaris tertinggi; 16 % : 8,9 %
  - rasio gaji Direksi tertinggi dan pegawai tertinggi; 16 % : 5,6 %

### III.3 Frekuensi rapat Dewan Komisaris.

- a. Jumlah rapat yang diselenggarakan dalam 1 (satu) tahun;  
Rapat diselenggarakan sebanyak 4 kali dalam 1 tahun, membahas Kinerja Tahun BPR dan issue strategis lainnya, dan Rencana Bisnis BPR. Tetapi belum terdokumentasi dengan lengkap dan baik.
- b. Jumlah rapat yang dihadiri secara fisik dan/atau melalui teknologi telekonferensi;  
Jumlah rapat yang dihadiri secara fisik sebanyak 4 kali, dan melalui teknologi telekonferensi tidak pernah, keduanya tidak terdokumentasi dengan lengkap dan rapi.
- c. Kehadiran masing-masing anggota di setiap rapat;  
Rapat sebanyak 4 kali dalam 1 tahun selalu dihadiri oleh seluruh anggota Komisaris. Akan tetapi tidak terdokumentasi dengan lengkap dan rapi.
- d. Topik atau materi rapat;
  - Membahas kinerja BPR
  - Issue strategis lainnya

### III.4 Jumlah penyimpangan intern yang terjadi dan upaya penyelesaian oleh BPR;

- a. Jumlah internal fraud yang telah diselesaikan;  
Tidak terjadi kasus fraud atau penyalahgunaan uang yang dilakukan oleh staff.
- b. Jumlah internal fraud yang sedang dalam proses penyelesaian di internal BPR.  
Tidak terjadi internal fraud.
- c. Jumlah internal fraud yang belum diupayakan penyelesaiannya;  
Tidak terjadi internal fraud.
- d. Jumlah internal fraud yang telah ditindaklanjuti melalui proses hukum :  
Tidak ada Internal Fraud yang diproses hingga ke Ranah Hukum.

### III.5 Jumlah permasalahan hukum dan upaya penyelesaian oleh BPR;

Tidak ada permasalahan Hukum yang sedang dihadapi BPR.

### III.6 Transaksi yang mengandung benturan kepentingan

No	Nama dan Jabatan Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan	Nama dan Jabatan Pengambil Keputusan	Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Rp.000.000)	Keterangan *)
1	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
2	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
3	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
4	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil

\*) tidak sesuai sistem dan prosedur yang berlaku dan menjelaskan keterkaitan antara nama dan jabatan pihak yang memiliki benturan kepentingan dengan nama dan jabatan pengambil keputusan.



# BANK PERKREDITAN RAKYAT HARTHA MURIATAMA

III.7 Pemberian dana untuk kegiatan sosial dan kegiatan politik, baik nominal maupun penerima dana.

No	Kegiatan Sosial	Jumlah (Rp)
1	NIHIL	NIHIL
2	NIHIL	NIHIL

## BAB IV PENUTUP

Laporan Penerapan Tata Kelola BPR yang mengacu pada prinsip "TARIF" pada dasarnya merupakan seluruh proses kerja (business process) PT BPR. Hartha Muriatama pada tahun 2019 melalui pendekatan pemberdayaan seluruh Sumber Daya yang ada di BPR.

Demikian Laporan ini kami sampaikan.

Atas perhatian dan bimbingan yang diberikan, kami ucapkan terima kasih.

Kudus, 27 April 2020

Hormat kami,

PT BPR . Hartha Muriatama



**Felix Suswanto, S.Sos**  
Direktur Utama

**Ratna Sari, SE**  
Komisaris Utama

*Bersama Meraih Sukses*

Kantor Pusat

: Jl. Tanjungkarang No. 2 Jati-Kudus Telp. (0291) 434477 Fax. (0291) 424477

Kantor Kas

E-Mail : hartha\_muriatama@yahoo.co.id, Website : www.bprhmt.com

: Jl. Besito Sukun Raya Gg. 3 Gebog Kudus (Selatan Pasar Besito) Telp. 081223572096

