



LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA

PT. BPR SYARIAH DINAR ASHRI



BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perkembangan industri perbankan yang sangat pesat dewasa ini akan berimbas pada semakin kompleksnya kegiatan usaha bank yang mengakibatkan peningkatan eksposur risiko bank. BPRS Dinar Ashri berkomitmen dengan senantiasa menempatkan tata kelola sebagai fondasi utama dalam menjalankan bisnis perusahaan serta untuk mempertahankan eksistensi perusahaan dalam menghadapi tantangan dan persaingan usaha dimasa-masa mendatang khususnya di sektor industri perbankan, komitmen ini di dukung penuh oleh seluruh jajaran manajemen dan karyawan BPRS Dinar Ashri.

Agar dapat terus maju, BPRS Dinar Ashri juga harus mampu beradaptasi dengan setiap perubahan yang timbul. Perubahan-perubahan yang dihadapi menuntut BPRS Dinar Ashri untuk melaksanakan pengelolaan perusahaan secara professional dan konsisten. Hal ini menjadi motivasi BPRS Dinar Ashri untuk selalu berusaha melaksanakan tata kelola perusahaan yang baik pada setiap proses yang ada.

Dalam rangka meningkatkan kinerja bank, melindungi kepentingan stakeholders dan meningkatkan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang berlaku secara umum pada industri perbankan, bank wajib melaksanakan kegiatan usahanya dengan berpedoman pada prinsip-prinsip *Good Corporate Governance*.

B. Prinsip-prinsip Tata Kelola BPRS

Adapun penerapan prinsip-prinsip tata kelola BPRS Dinar Ashri sebagaimana ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.24/POJK.03/2018 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 13/SEOJK.03/2019 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah, dapat diuraikan sebagai berikut:

1. Keterbukaan (*transparency*) yaitu keterbukaan dalam menggunakan informasi yang material dan relevan serta keterbukaan dalam proses pengambilan keputusan.
2. Akuntabilitas (*accountability*) yaitu kejelasan fungsi dan pelaksanaan pertanggung jawaban organ BPRS sehingga pengelolaannya berjalan secara efektif
3. Pertanggung jawaban (*responsibility*) yaitu kesesuaian pengelolaan BPRS dengan ketentuan peraturan perundang-undangan dan prinsip-prinsip pengelolaan BPRS yang sehat
4. Profesional (*professional*) yaitu memiliki kompetensi, mampu bertindak objektif, dan bebas dari pengaruh atau tekanan dari pihak manapun (*independen*) serta memiliki komitmen yang tinggi untuk mengembangkan BPRS.
5. Kewajaran (*fairness*) yaitu keadilan dan kesetaraan dalam memenuhi hak hak pemangku kepentingan yang timbul berdasarkan perjanjian dan ketentuan peraturan perundang-undangan.

C. Tujuan penerapan Tata Kelola BPRS Dinar Ashri

Penerapan tata kelola BPRS Dinar Ashri merupakan sesuatu keharusan demi menjaga kelangsungan usaha BPRS Dinar Ashri untuk jangka panjang dan memaksimalkan nilai perusahaan. Penerapan tata kelola BPRS Dinar Ashri memiliki tujuan utama yaitu:

1. Meningkatkan kesungguhan manajemen dalam menerapkan prinsip-prinsip keterbukaan, akuntabilitas, tanggung jawab, professional, kewajaran dan kehati-hatian dalam pengelolaan Bank
2. Meningkatkan kinerja bank, efisiensi dan pelayanan kepada *stakeholders*.
3. Menarik minat dan kepercayaan investor kepada BPRS Dinar Ashri
4. Mempertahankan dan meningkatkan kelangsungan usaha yang sehat, kompetitif dalam jangka panjang.

D. Referensi

Penyusunan kebijakan tata kelola BPRS Dinar Ashri dilakukan dengan mengacu kepada:

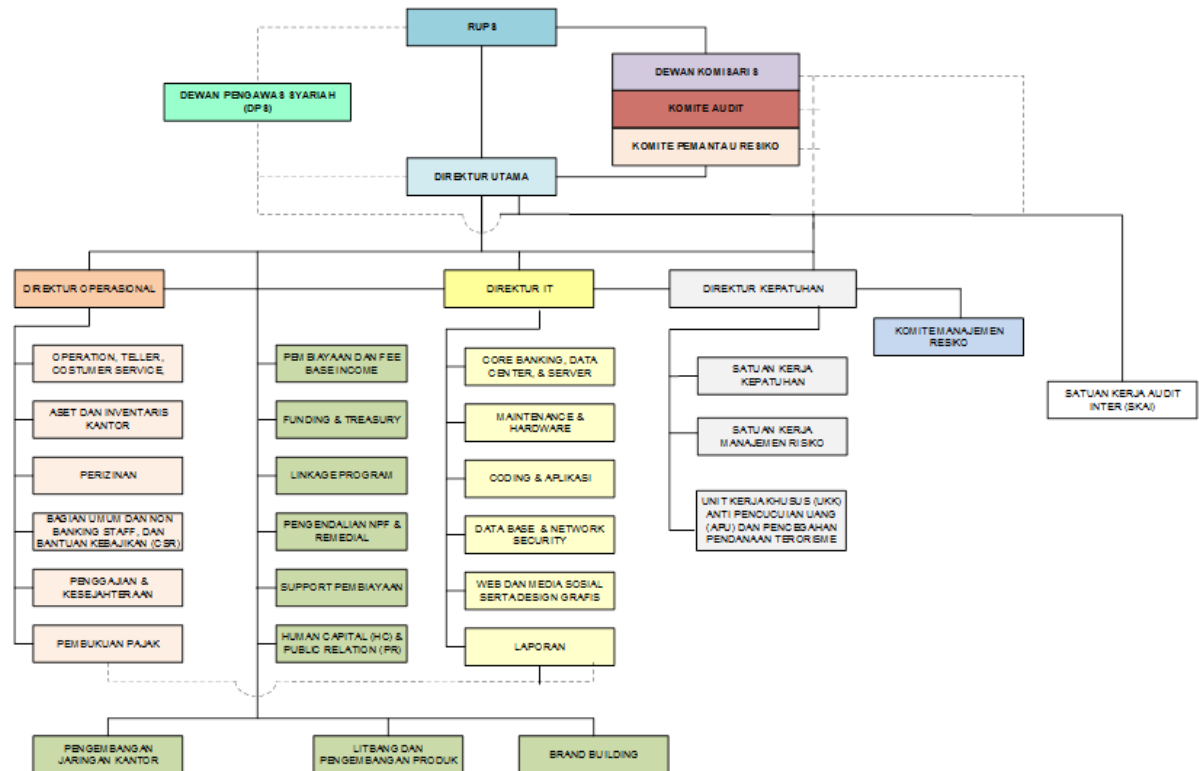
1. Undang-undang No. 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas
2. Undang-undang No. 10 tahun 1998 tentang Perbankan
3. POJK No. 3/POJK.03/2016 tentang Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
4. POJK No. 24/POJK.03/2018 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
5. POJK No. 23/POJK.03/2018 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
6. SEOJK No.10/SEOJK.03/2019 tentang penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
7. SEOJK No. 13/SEOJK.03/2019 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
8. SEOJK No. 11/SEOJK.03/2019 tentang Penerapan Fungsi Kepatuhan Bagi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
9. SEOJK No. 12/SEOJK.03/2019 tentang Penerapan Fungsi Audit Intern Bagi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.

E. Struktur Organisasi Dalam Penerapan Tata kelola BPRS

Sejalan dengan ketentuan Undang -undang Nomor 40 Tahun 2007 tentang Peseroan Terbatas, maka struktur tata kelola BPRS Dinar Ashri terdiri dari Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS), Dewan Komisaris, Dewan Pengawas Syariah dan Direksi. Pelaksanaan Tata Kelola perusahaan dilakukan secara sistematis dan berkesinambungan sehingga prinsip-prinsip *Good Corporate Governance (GCG)* menjadi acuan dalam kegiatan sehari-hari BPRS Dinar Ashri.

Pembagian tugas dan tanggung jawab yang jelas antar organ/unit kerja di BPRS Dinar Ashri telah dibuat sebagai bentuk adanya penerapan prinsip *Check and balance* serta system pengendalian internal yang baik.

Struktur Tata kelola BPRS Dinar Ashri:



Struktur tata kelola perusahaan tersebut di atas telah menjalankan tugas dan tanggung jawab sesuai dengan lingkup tugas, tanggung jawab, serta fungsinya masing-masing sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

BAB II

TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA

A. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola BPRS

1. Pelaksanaan Tugas dan tanggung Jawab Dewan Komisaris

1.1 Jumlah dan Komposisi Anggota Dewan komisaris

Sesuai Akta Terakhir Nomor 1, tertanggal 1 Desember 2022 keanggotaan Dewan Komisaris berjumlah 4 (empat) orang dengan komposisi sebagai berikut:

- Komisaris Utama : Ir. Zulkarnain Hasibuan
- Komisaris : Pudji Nastiti Budijanti
- Komisari : Atika
- Komisaris Independen : Mohammad Basir

1.2 Pelaksanaan tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

Dewan Komisaris wajib melaksanakan tugas secara optimal dan independen. Adapun tugas, tanggung jawab dan wewenang Dewan Komisaris yang berlaku untuk setiap anggota Dewan Komisaris sebagai berikut:

- 1) Melakukan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi.
- 2) Dewan komisaris wajib mendorong Direksi BPRS untuk memenuhi prinsip kehati-hatian dan Prinsip Syariah.
- 3) Melaksanakan tugas dan tanggung jawab sesuai dengan Tata Kelola yang baik.
- 4) Memastikan penerapan Tata Kelola yang baik dalam setiap kegiatan usaha BPRS pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.
- 5) Dalam melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi
- 6) Dewan Komisaris wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPRS
- 7) Memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan/atau rekomendasi dari satuan kerja audit intern atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern, auditor ekstern, DPS, OJK, dan/atau otoritas lain yang berwenang sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan.
- 8) Dewan Komisaris wajib melaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan apabila ada pelanggaran ketentuan peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan dan/atau terjadi keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan BPRS.
- 9) Dalam rangka membantu pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya, Dewan Komisaris wajib membentuk Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko.
- 10) Dewan komisaris wajib memastikan komite yang dibentuk telah menjalankan tugas secara efektif.
- 11) Dewan Komisaris wajib menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawab secara optimal.
- 12) Dewan Komisaris wajib dengan itikad baik dan penuh tanggung jawab menjalankan tugasnya untuk kepentingan dan usaha perseroan dengan mengindahkan peraturan perundang undangan yang berlaku.

- 13) Dalam melaksanakan tugas, tanggung jawab dan wewenangnya, wajib memperhatikan Anggaran Dasar Perseroan, Pedoman dan Tata Tertib Kerja Dewan Komisaris serta peraturan perundang-undangan yang berlaku.
- 14) wewenang dan tanggung jawab Dewan Komisaris terkait Manajemen Risiko diantaranya menyetujui dan mengevaluasi kebijakan Manajemen Risiko, memastikan penerapan Manajemen Risiko oleh Direksi, mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko dan mengevaluasi dan memutuskan permohonan Direksi yang berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris.
- 15) Dewan Komisaris wajib mempresentasikan hasil pengawasan terhadap BPRS apabila diminta Otoritas Jasa Keuangan.

2. Pelaksanaan Tugas dan tanggung jawab Direksi

2.1 Jumlah dan komposisi anggota Dirksi

Sesuai Akta Terakhir Nomor 1, tertanggal 1 Desember 2022, susunan anggota Direksi BPRS Dinar Ashri berjumlah 4 (empat) orang dngan komposisi sebagai berikut:

- Direktur Utama : Mustaen
- Direktur Operasional : Dwi Yulianingsih
- Direktur IT : Hariyanto
- Direktur Kepatuhan : Zaki Zamani

2.2 Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi

Direksi merupakan bagian dari pengelola Bank yang diangkat berdasarkan Rapat Umum Pemegang saham (RUPS) yang bertanggung jawab penuh dengan tugas dan tanggung jawab, sebagai berikut:

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi
1	Nama : Mustaen
	Jabatan : Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	1. Menjalankan Pengurusan Bank sesuai dengan maksud dan tujuan Bank 2. Melakukan pengelolaan sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawabnya sebagaimana diatur dalam anggaran dasar dan peraturan perundang-undangan yang berlaku bagi perbankan syariah dan memenuhi prinsip kehati-hatian dan prinsip syariah. 3. Menerapkan tata Kelola yang baik sebagaimana dimaksud dalam ketentuan OJK tentang Tata Kelola dalam setiap kegiatan usaha pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi 4. Menindaklanjuti temuan audit dan/atau rekomendasi dari satuan kerja audit intern atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, DPS, Otoritas Jasa Keuangan dan/atau otoritas lain yang berwenang sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan. 5. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS. 6. Mengusahakan dan menjamin terlaksananya usaha dan kegiatan perseroan sesuai dengan tujuan Perseroan dan lapangan usahanya. 7. Bersama-sama dengan Direksi lain untuk menyusun RBB dan menyampaikannya kepada Dewan Komisaris.

	8. Menyusun sistem akuntansi berdasarkan prinsip pengendalian internal, terutama pemisahan fungsi pengurusan, pencatatan, penyimpanan dan pengawasan. 9. Memberikan pertanggungjawaban dan segala keterangan tentang keadaan dan jalannya Perseroan berupa laporan kegiatan Perseroan, termasuk laporan keuangan, baik dalam bentuk laporan tahunan maupun dalam bentuk laporan berkala lainnya, menurut cara dan waktu yang ditentukan dalam Anggaran Dasar Perseroan setiap kali diminta oleh Dewan Komisaris. 10. Menyiapkan susunan organisasi Perseroan lengkap dengan perincian tugasnya. 11. Menjalankan tugas lainnya sesuai dengan Anggaran Dasar Perseroan atau berdasarkan petunjuk Dewan Komisaris, Dewan Pengawas Syariah dan RUPS. 12. Memimpin dan melakukan koordinasi dengan Direksi lain dalam rangka pencapaian target yang telah ditetapkan. 13. Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab sesuai Tata Tertib dan Struktur Organisasi. 14. Penyusunan SOP pendanaan, pembiayaan, pencegahan dan penyelesaian pembiayaan bermasalah, jaminan dan perikatan jaminan serta ketentuan lainnya yang berkaitan dengan pembiayaan. 15. Melaksanakan Pelatihan atas setiap SOP.
--	--

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi
2	Nama : Dwi Yulianingsih
	Jabatan : Direktur Operasional
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	1. Menjalankan Pengurusan Bank sesuai dengan maksud dan tujuan Bank. 2. Melakukan pengelolaan sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawabnya sebagaimana diatur dalam anggaran dasar dan peraturan perundang-undangan yang berlaku bagi perbankan syariah dan memenuhi prinsip kehati-hatian dan prinsip syariah. 3. Menerapkan tata Kelola yang baik sebagaimana dimaksud dalam ketentuan OJK tentang Tata Kelola dalam setiap kegiatan usaha pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. 4. Menindaklanjuti temuan audit dan/atau rekomendasi dari satuan kerja audit intern atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, DPS, Otoritas Jasa Keuangan dan/atau otoritas lain yang berwenang sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan. 5. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS. 6. Mengusahakan dan menjamin terlaksananya usaha dan kegiatan perseroan sesuai dengan tujuan Perseroan dan lapangan usahanya, 7. Bersama-sama dengan Direksi lain untuk menyusun RBB dan menyampaikannya kepada Dewan Komisaris, 8. Menyusun sistem akuntansi berdasarkan prinsip pengendalian internal, terutama pemisahan fungsi pengurusan, pencatatan, penyimpanan dan pengawasan, 9. Memberikan pertanggungjawaban dan segala keterangan tentang keadaan dan jalannya Perseroan berupa laporan kegiatan

	Perseroan, termasuk laporan keuangan, baik dalam bentuk laporan tahunan maupun dalam bentuk laporan berkala lainnya, menurut cara dan waktu yang ditentukan dalam Anggaran Dasar Perseroan setiap kali diminta oleh Dewan Komisaris, 10. Melaksanakan tugas dan tanggung jawab sesuai Tata Tertib Direksi dan struktur organisasi. 11. Penyusunan SOP Teller, CS, bagian Umum dan CSR, dan hal-hal terkait operasional. 12. Melaksanakan Training atas SOP yang telah di susun. 13. Melakukan Renovasi minor seluruh jaringan kantor.
--	--

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi
3	Nama : Hariyanto
	Jabatan : Direktur IT
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	1. Menjalankan Pengurusan Bank sesuai dengan maksud dan tujuan Bank, 2. Melakukakan pengelolaan sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawabnya sebagaimana diatur dalam anggaran dasar dan peraturan perundang-undangan yang berlaku bagi perbankan syariah dan memenuhi prinsip kehati-hatian dan prinsip syariah. 3. Menerapkan tata Kelola yang baik sebagaimana dimaksud dalam ketentuan OJK tentang Tata Kelola dalam setiap kegiatan usaha pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. 4. Menindaklanjuti temuan audit dan/atau rekomendasi dari satuan kerja audit intern atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, DPS, Otoritas Jasa Keuangan dan/atau otoritas lain yang berwenang sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan. 5. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS. 6. Mengusahakan dan menjamin terlaksananya usaha dan kegiatan perseroan sesuai dengan tujuan Perseroan dan lapangan usahanya, 7. Bersama-sama dengan Direksi lain untuk menyusun RBB dan menyampaikannya kepada Dewan Komisaris, 8. Menyusun sistem akuntansi berdasarkan prinsip pengendalian internal, terutama pemisahan fungsi pengurusan, pencatatan, penyimpanan dan pengawasan, 9. Memberikan pertanggungjawaban dan segala keterangan tentang keadaan dan jalannya Perseroan berupa laporan kegiatan Perseroan, termasuk laporan keuangan, baik dalam bentuk laporan tahunan maupun dalam bentuk laporan berkala lainnya, menurut cara dan waktu yang ditentukan dalam Anggaran Dasar Perseroan setiap kali diminta oleh Dewan Komisaris. 10. Melaksanakan tugas dan tanggung jawab Direksi dan struktur organisasi, 11. Pengembangan Mobile Banking, ATM Cardless, QRIS, pengamanan dan pengelolaan data server 12. Penyusunan SOP terkait IT dan program-program IT. 13. Pembuatan anmasi untuk diklat, promosi dan penerjemahan SOP.

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi
3	Nama : Zaki Zamani
	Jabatan : Direktur Kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	1. Menjalankan Pengurusan Bank sesuai dengan maksud dan tujuan Bank, 2. Melakukakan pengelolaan sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawabnya sebagaimana diatur dalam anggaran dasar dan peraturan perundang-undangan yang berlaku bagi perbankan syariah dan memenuhi prinsip kehati-hatian dan prinsip syariah. 3. Menerapkan tata Kelola yang baik sebagaimana dimaksud dalam ketentuan OJK tentang Tata Kelola dalam setiap kegiatan usaha pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. 4. Menindaklanjuti temuan audit dan/atau rekomendasi dari satuan kerja audit intern atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, DPS, Otoritas Jasa Keuangan dan/atau otoritas lain yang berwenang sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan. 5. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS. 6. Mengusahakan dan menjamin terlaksananya usaha dan kegiatan perseroan sesuai dengan tujuan Perseroan dan lapangan usahanya, 7. Bersama-sama dengan Direksi lain untuk menyusun RBB dan menyampaikannya kepada Dewan Komisaris, 8. Menyusun sistem akuntansi berdasarkan prinsip pengendalian internal, terutama pemisahan fungsi pengurusan, pencatatan, penyimpanan dan pengawasan, 9. Memberikan pertanggungjawaban dan segala keterangan tentang keadaan dan jalannya Perseroan berupa laporan kegiatan Perseroan, termasuk laporan keuangan, baik dalam bentuk laporan tahunan maupun dalam bentuk laporan berkala lainnya, menurut cara dan waktu yang ditentukan dalam Anggaran Dasar Perseroan setiap kali diminta oleh Dewan Komisaris, 10. Melaksanakan tugas dan tanggung jawab sesuai Tata Tertib Direksi dan struktur organisasi, 11. Melakukan evaluasi seluruh ketentuan internal agar sesuai dengan ketentuan Pemerintah Lainnya dan melakukan koordinasi dengan Direktur Utama dan Direksi lain dalam rangka pelaksanaan fungsi kepatuhan, 12. Melakukan pelatihan SOP seluruh bagian, dan memastikan seluruh bagian memahami SOP-masing-masing, 13. Memastikan pelaksanaan seluruh SOP sesuai ketentuan

3. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Pengawas Syariah (DPS)

3.1 Jumlah dan komposisi anggota Dirksi

Sesuai Akta Terakhir Nomor 1, tertanggal 1 Desember 2022, susunan anggota Direksi BPRS Dinar Ashri berjumlah 2 (dua) orang dengan komposisi sebagai berikut:

- Ketua DPS : TGH. Mahalli Fikri
- Anggota DPS : Salimul Jihad

- 3.2 Dewan Pengawas Syariah merupakan bagian dari pengelola Bank yang diangkat berdasarkan Rapat Umum Pemegang saham (RUPS) yang bertanggung jawab penuh dengan tugas dan tanggung jawab, sebagai berikut:
- a) DPS wajib melaksanakan tugas dan tanggung jawab sesuai dengan Tata Kelola yang Baik
 - b) Memberikan nasihat dan saran kepada Direksi serta mengawasi kegiatan BPRS agar sesuai dengan Prinsip Syariah, terutama tentang Pengawasan terhadap produk dan aktivitas baru BPRS serta pengawasan terhadap kegiatan BPRS.
 - c) Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab DPS sebagaimana dimaksud pada huruf (a) paling sedikit meliputi:
 - 1) mengevaluasi kebijakan dan standar prosedur operasional BPRS agar sesuai dengan Prinsip Syariah;
 - 2) mengawasi proses pengembangan produk baru BPRS agar sesuai dengan fatwa Dewan Syariah Nasional – Majelis Ulama Indonesia;
 - 3) meminta fatwa kepada Dewan Syariah Nasional – Majelis Ulama Indonesia untuk produk baru BPRS yang belum ada fatwanya;
 - 4) melakukan evaluasi secara berkala terhadap mekanisme penghimpunan dana dan penyaluran dana serta pelayanan jasa BPRS; dan
 - 5) meminta data dan informasi terkait dengan aspek syariah dari satuan kerja di BPRS untuk pelaksanaan tugasnya.
 - 6) Memeriksa akad yang digunakan dalam produk dan aktivitas baru BPRS.
 - 7) Mengkaji persyaratan, karakteristik, serta system dan prosedur produk dan aktivitas baru terkait dengan pemenuhan prinsip syariah
 - 8) Memberikan opini terkait pemenuhan prinsip syariah atas kegiatan penghimpunan dana, penyaluran dana, pelayanan jasa dan kegiatan lain BPRS.
 - d) Menyampaikan laporan hasil pengawasan DPS setiap semester kepada Otoritas Jasa Keuangan.
 - e) Menilai dan memastikan pemenuhan prinsip syariah atas SOP dan ketentuan Produk
 - f) Wewenang DPS terkait Manajemen risiko yaitu mengevaluasi kebijakan Manajemen Risiko yang terkait dengan pemenuhan prinsip syariah dan mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko yang terkait dengan pemenuhan Prinsip Syariah.

4. Pelaksanaan Tugas Komite-komite

4.1 Komite Pemantau Risiko

- a) Struktur dan Keanggotaan
 - Ketua : Mohammad Basir
 - Anggota : Ardhian Kusumawati

- b) Tugas dan Tanggung Jawab

Tugas dan tanggung jawab Komite Pemantau risiko adalah memberikan rekomendasi kepada dewan komisaris dan paling sedikit melakukan:

- 1) Mengevaluasi konsistensi antara kebijakan manajemen risiko dengan pelaksanaan kebijakan BPRS.
- 2) Memonitor dan evaluasi pelaksanaan tugas Komite manajemen Risiko dan Satuan kerja Manajemen risiko

Selain tugas dan tanggung jawab tersebut diatas, tugas dan tanggung jawab Komite Pemantau risiko adalah sebagai berikut:

- 1) Mengidentifikasi risiko finansial, keselamatan atau keamanan yang mungkin akan dihadapi perusahaan.
- 2) Mengevaluasi seluruh SOP BPRS atas risiko-risiko yang mungkin timbul atas pelaksanaan kebijakan tersebut.
- 3) Memberikan rekomendasi atas kebijakan BPRS dalam mengurangi faktor Risiko yang akan timbul
- 4) Melakukan pemeriksaan berkas permohonan pembiayaan untuk dapat dievaluasi risiko kredit yang ditimbulkan dan memberikan rekomendasi perbaikan atas kebijakan pembiayaan tersebut
- 5) Melakukan pemeriksaan atas seluruh perjanjian internal dan eksternal serta memberikan rekomendasi atas risiko hukum yang dapat timbul atas perikatan tersebut.
- 6) Memonitor dan mengevaluasi kepatuhan BPRS terhadap ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan Peraturan perundang-undangan.
- 7) Melakukan review terhadap Laporan Profil Risiko dan Laporan Tingkat Kesehatan Bank.
- 8) Menjaga kerahasiaan seluruh dokumen, data dan informasi BPRS yang diperoleh.
- 9) Bekerjasama dengan auditor internal dan eksternal perusahaan.
- 10) Melaksanakan tugas dan tanggung jawab lain yang diberikan oleh Dewan Komisaris

B. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Dewan Komisaris

1. Kepemilikan saham anggota Direksi

No	Nama Direksi	Jabatan	Nominal (Rp)	Presentase Kepeilikan (%)
1	Mustaen	Direktur Utama	Tidak ada	0%
2	Dwi Yulianingsih	Direktur operasional	Tidak ada	0%
3	Hariyanto	Direktur IT	Tidak ada	0%
4	Zaki Zamani	Direktur Kepatuhan	Tidak ada	0%

2. Kepemilikan saham Dewan Komisaris

No	Nama Direksi	Jabatan	Nominal (Rp)	Presentase Kepeilikan (%)
1	Ir. Zulkarnain Hasibuan	Komisaris Utama	12.584.000.000	17.54%
2	Pudji Nastiti Budijanti	Komisaris	2.174.000.000	3.03%
3	Atika	Komisaris	-	-
4	Mohammad Basir	Komisaris Independen	-	-

C. Hubungan Keuangan dan/atau Hubungan Keluarga Anggota Direksi, Anggota Dewan komisaris dan/atau Pemegang Saham

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

1.1 Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPRS

No	Nama Direksi	Jabatan	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Mustaen	Direktur Utama	Nihil	Nihil	Nihil
2	Dwi Yulianingsih	Direktur Operasional	Nihil	Nihil	Nihil
3	Hariyanto	Direktur IT	Nihil	Nihil	Nihil
4	Zaki Zamani	Direktur Kepatuhan	Nihil	Nihil	Nihil

1.2 Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPRS

No	Nama Direksi	Jabatan	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Mustaen	Direktur Utama	Nihil	Nihil	Nihil
2	Dwi Yulianingsih	Direktur Operasional	Nihil	Nihil	Nihil
3	Hariyanto	Direktur IT	Nihil	Nihil	Nihil
4	Zaki Zamani	Direktur Kepatuhan	Nihil	Nihil	Nihil

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

2.1 Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPRS

No	Nama Komisaris	Jabatan	Hubungan Keuangan		
			Anggota Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	Ir. Zulkarnain Hasibuan	Komisaris Utama	Nihil	Nihil	Nihil
2	Pudji Nastiti Budijanti	Komisaris	Nihil	Nihil	Nihil
3	Atika	Komisaris	Nihil	Nihil	Nihil
4	Mohammad Basir	Komisaris Independen	Nihil	Nihil	Nihil

2.2 Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPRS

No	Nama Komisaris	Jabatan	Hubungan Keluarga		
			Anggota Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	Mustaen	Direktur Utama	Nihil	Nihil	Nihil
2	Dwi Yulianingsih	Direktur Operasional	Nihil	Nihil	Nihil
3	Hariyanto	Direktur IT	Nihil	Nihil	Nihil
4	Zaki Zamani	Direktur Kepatuhan	Nihil	Nihil	Nihil

D. Paket Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain

1. Paket Kebijakan Remunerasi Bagi Direksi, Dewan Komisaris, dan Dewan Pengawas Syariah

No	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris		Dewan Pengawas Syariah	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan
1	Gaji	4	2.080.525.501	4	1.457.469.277	2	310.808.973
2	Tunjangan	4	167.200.000	4	55.340.000	2	12.650.000
3	Tantiem	4	-	4	-	2	-
4	Bonus	4	1.473.750.000	4	859.687.500	2	122.812.500
5	Kompensasi Berbasis Saham	4	-	4	-	2	-
6	Remunerasi Lainnya	4	-	4	-	2	-

2. Paket Kebijakan Fasilitas Lain Bagi Direksi, Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah

No	Jenis Fasilitas Lain (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris		Dewan Pengawas Syariah	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan
1	Perumahan	4	-	4	-	2	-
2	Transportasi	4	1.175.950.000	4	-	2	-
3	Kesehatan	4	71.500.000	4	56.500.000	2	-
4	Fasilitas Lainnya	4	-	4	-	2	-

E. Rasio Gaji Tertinggi dan Terendah

Keterangan*)	Perbandingan **)	
	(a/b)	: 1
a. Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	6.12	: 1
b. Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	2.60	: 1
c. Rasio gaji anggota Dewan komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan komisaris yang terendah	2.75	: 1
d. Rasio anggota Dewan Pengawas Syariah tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Pengawas Syariah terendah (b)	1.00	: 1
e. Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris tertinggi (b)	0.69	: 1
f. Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai tertinggi (b)	3.71	: 1

F. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

1. Pelaksanaan Rapat Dalam 1 (Satu) Tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	21 Februari 2022	4 Orang	Pembentukan Komite Audit dan Komite Pemantau risiko, Pembagian Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris, Pedoman

			Kebijakan Manajemen Risiko, Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Fungsi Kepatuhan, Peningkatan Kompetensi SDM di Bidang IT dan Pelaksanaan tugas Audit Intern.
2	17 Maret 2022	4 orang	Pembagian tugas masing masing Dewan Komisaris dan follow up mencari Komite Pemantau Risiko dan Komite Audit.
3	22 juni 2022	3 orang	Evaluasi Kinerja Direksi Hingga Mei 2022.
4	28 Juli 2022	4 orang	Evaluasi Kinerja Dewan Pengawas, Peningkatan Kualitas SDM, Peningkatan Keamanan PIN ATM, Peningkatan Kualitas Audit Intern, Coverage Agunan Back To Back Penyusunan SOP turunan terkait Penerapan manajemen risiko dan limit pembiayaan kepada pihak terkait.
5	7 September 2022	3 orang	Pembiayaan Sertifikasi Guru Dan Dosen (TPG) terkait RUU Pendidikan Nasional, Perkembangan Pembiayaan Perangkat Desa, tukin, haji, Refinancing Emas dan IT nya, Perkembangan Kantor Cabang Bima dan Rencana Relokasi Kantor Cabang Bima, Perkembangan Kantor Cabang Sumbawa, Rencana Pembukaan Kantor Cabang Dompu dan Pencairan Linkage CIMB.
6	6 Desember 2022	3 orang	Rencana Bisnis 2023

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No	Nama Anggota Dewan komisaris	Jabatan	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam%)
			Fisik	Telekonfrensi	
1	Ir. Zulkarnain Hasibuan	Komisaris Utama	6	-	100%
2	Pudji Nastiti Budijanti	Komisaris	6	-	100%
3	Atika	Komisaris	3	-	50%
4	Mohammad Basir	Komisaris Independen	6	-	100%

G. Frekuensi Rapat Dewan Pengawas Syariah

1. Pelaksanaan Rapat Dalam 1 (Satu) Tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	14 Januari 2022	2 Orang	Peningkatan Kualitas Kerja DPS dan Rencana Pemeriksaan Ke Seluruh Kantor
2	18 Februari 2022	2 orang	Tindak Lanjut Hasil RUPS Terkait Dengan Pengawasan DPS Untuk Menunaikan Kewajiban Perusahaan Berupa Penyaluran ZIS
3	25 Maret 2022	2 orang	Dinamika dan Perkembangan Gadai Emas di Bank Dinar Ashri

4	22 April 2022	2 orang	Rencana Kunjungan Ke Kanor Cabang Sumbawa
5	30 Mei 2022	2 orang	Hasil Kunjungan Ke kantor Cabang Sumbawa dan Bima
6	17 Juni 2022	2 orang	Pembahasan Tentang Opini Produk Baru PMKD

2. Kehadiran Anggota Dewan Pengawas Syariah

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Jabatan	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam%)
			Fisik	Telekonfrensi	
1	TGH. Mahalli Fikri	Ketua DPS	6	-	100%
2	Dr. Salimul Jihad, Lc. M. Ag	Anggota DPS	6	-	100%

H. Penyimpangan Intern (Internal Fraud)

Penyimpangan atau kecurangan terkait keuangan yang dilakukan oleh Direksi, Dewan Komisaris, Pegawai Tetap dan Pegawai Tidak Tetap adalah sebagai berikut:

Jumlah Penyimpangan Internal	Jumlah kasus yang dilakukan							
	Anggota Direksi		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	-	-	-	-	-	1	1	Nihil
Telah diselesaikan	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	1	Nihil	Nihil
Dalam proses penyelesaian	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	1	Nihil
Belum diupayakan penyelesaiannya	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
Telah ditindaklanjuti melalui proses hukum	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil

I. Permasalahan Hukum

Tidak terjadi permasalahan hukum selama periode tahun 2022:

Permasalahan Hukum	Jumlah	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	Nihil	Nihil
Dalam proses penyelesaian	Nihil	Nihil
Total	-	-

J. Transaksi Yang Mengandung Benturan Kepentingan

No	Pihak yang memiliki benturan kepentingan			Pengambilan keputusan			Jenis transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan*)
	Nama	Jabatan	NIK	Nama	Jabatan	NIK			
	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil

K. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan/atau Politik

No	Tanggal	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1	3/02/2022	Sosial	Sumbangan Rutin bulan Februari 2022	Pondok Pesantren dan Yayasan	47.000.000,-
2	3/02/2022	Sosial	Sumbangan Pembangunan Masjid Jami' Cakranegara	Masjid Jami' Cakranegara	200.000.000,-
3	15/02/2022	Sosial	Sumbangan social karyawan restoran Menega	Karyawan restoran Manega	11.500.000,-
4	16/02/2022	Sosial	Sumbangan TPQ Bale Lumbung Labuapi	TPQ Bale Lumbung Labuapi	7.500.000,-
5	17/02/2022	Sosial	Sumbangan pembangunan musholla Koramil Terara Lotim	Mosholla Koramil Terara Lotim	5.000.000,-
6	2/03/2022	Sosial	Sumbangan rutin bulan Maret 2022	Pondok Pesantren dan Yayasan	47.000.000,-
7	10/03/2022	Sosial	Sumbangan Kelengkapan, Sarana dan Prasarana TPQ melalui Giat Tadabbur Amal	Giat Tadabbur Amal	27.453.000,-
8	14/03/2022	Sosial	Sumbangan TPQ Bale Lumbung Labuapi	Bale Lumbung TPQ	17.596.000,-
9	15/03/2022	Sosial	1. Sumbangan Pembangunan Masjid Al-Burhan Pengadangan. 2. Sumbangan Program Ramadhan	1. Masjid Al-Burhan Pengadangan 2. Masyarakat Umum	1. 5.000.000,- 2. 7.182.000,-
10	30/03/2022	Sosial	1. Sumbangan Program Ramadhan 2. Sumbangan Program Ramadhan	Masyarakat umum	1) 960.000,- 2) 4.440.000,-
11	31/03/2022	Sosial	1. Sumbangan Program Ramadhan 2. Sumbangan Tembok Keliling Musholla Asigul Abdurrahman Timbanuh 3. Sumbangan Pembangunan MCK Yayasan Darussolihin Anjum Gumuk. 4. Sumbangan Al-Qur'an dan Iqro TPQ Pengadangan	1. Masyarakat umum 2. Musholla Asigul Abdurrahman Timbanuh. 3. Yayasan Darussolihin Anjum Gumuk 4. TPQ Pengadangan 5. Masjid wilayah Kota Bima 6. Masjid wilayah Sumbawa	1) 665.000 2) 2.500.000 3) 5.000.000 4) 3.355.000 5) 6.600.000 6) 6.450.000-

			5.Sumbangan Program Ramadhan 6. Sumbangan Program Ramadhan (Bagi Air Mineral KC Sumbawa)		
12	4/04/2022	Sosial	Sumbangan rutin bulan April 2022	Pondok Pesantren dan Yayasan	46.870.000
13	4/04/2022	Sosial	Sumbangan Program Ramadhan 1443H	Masjid wilayah Kota Mataram dan Lombok Timur	39.960.000
14	5/04/2022	Sosial	Sumbangan Beasiswa tahap II UMMAT	Universitas Muhamadiyah Mataram	16.000.000
15	6/04/2022	Sosial	Sumbangan Program Ramadhan 1443H (Sembako)	Masyarakat Umum, Yayasan, Pondok Pesantren	203.900.000
16	7/04/2022	Sosial	Sumbangan Program Ramadhan 1443 H	Masyarakat Umum wilayah Kota Bima	28.500.000
17	8/04/2022	Sosial	Sumbangan Program Ramadhan 1443 H	Masyarakat Umum wilayah Sumbawa	10.800.000
18	11/04/2022	Sosial	Sumbangan Masjid Jami' Cakranegara (Program Ramadhan)	Masjid Jami' Cakranegara	50.000.000
19	12/04/2022	Sosial	1. Sumbangan Program Ramadhan 1443 H 2. Sumbangan Program Ramadhan 1443 H	Masyarakat Umum, Yayasan, Ponpes wilayah Kota Mataram dan Lombok Timur	1) 42.700.000 2) 286.500.000
20	14/04/2022	Sosial	1.Sumbangan Belanja Anak Yatim Bersama Giat Tadabbur Amal 2.Sumbangan Pembangunan Musholla SDN 2 Batunyal 3.Sumbangan Pembangunan Masjid Nurul Iman Kesuma Desa Manyumulek 4.Sumbangan Paket Amal Nasi dari Giat Tadabbur Amal 5. Sumbangan Program Ramadhan (6000 Paket Sembako)	1. Anak yatim 2. SDN 2 Batunyal 3. Masjid Nurul Iman Kesuma Desa Manyumulek 4. Masyarakat Umum, Fakir Miskin, Yayasan, Ponpes 5. Masyarakat Umum, Fakir Miskin, Yayasan Dan Ponpes	1) 5.000.000 2) 5.000.000 3) .000.000 4) 10.000.000 5) 117.550.000
21	19/04/2022	Sosial	1. Sumbangan Duka Wafat Ayah Kandung Bapak	1. Bapak Lalu Radiatma 2. Giat	1) 5.000.000 2) 3.500.000

			Lalu Radiatma (Karyawan Bank Dinar) 2. Sumbangan Buka Bersama Anak Yatim (Uang Saku) Bersama Giat Tadabbur Amal	Tadabbur Amal	
22	21/04/2022	Sosial	1. Sumbangan Buka Bersama Anak Yatim Roadshow Ustadzah Oki Setiana Dewi 2. Sumbangan Program Ramadhan (6.000 paket sembako) 3. Sumbangan Santunan Anak Yatim FKIJ NTB	1. Anak-anak Yatim 2. Masyarakat Umum, Ponpes dan Yayasan. 3. Anak Yatim	1) 17.500.000 2) 135.410.000 3) 14.000.000
23	22/04/2022	Sosial	Sumbangan Nuzulul Qur'an Islamic Centre	Masjid Islamic Centre Mataram	25.000.000
24	28/04/2022	Sosial	Sumbangan Program Ramadhan (150 paket sembako)	Masyarakat Umum, Ponpes dan Yayasan	21.500.000
25	10/05/2022	Sosial	Sumbangan Rutin Bulan Mei 2022	Pondok Pesantren dan Yayasan	46.800.000
26	03/06/2022	Sosial	Sumbangan Rutin Bulan Juni 2022	Pondok Pesantren dan Yayasan	46.800.000,-
27	07/06/2022	Sosial	1. Sumbangan Wakaf Pembebasan Tanah Yayasan Manhalul Hikmah 2. Sumbangan Perabotan Bedah Rumah Desa Bonder Lombok Tengah 3. Sumbangan Syukuran Pembukaan Kantor Cabang Praya	1. Yayasan Manhalul Hikmah. 2. Warga Desa Bonder Lombok Tengah 3. Anak-anak yatim	1. 25.000.000 2. 2.860.000 3. 5.000.000
28	08/06/2022	Sosial	Sumbangan Syukuran Pembukaan Kantor Cabang Praya	Anak yatim	500.000,-
29	14/06/2022	Sosial	Sumbangan Pembangunan Masjid Namira Narmada	Masjid Namira Narmada	150.000.000.-
30	22/06/2022	Sosial	Program Qurban 1443 H	Masyarakat Umum, Yayasan dan Pondok Pesantren	3.000.000
31	24/06/2022	Sosial	Sumbangan Pembangunan Musholla Ar Raudah	Kantor Kementrian Agama Lombok Barat	6.000.000,-
32	30/06/2022	Sosial	Program Qurban 1443	Masyarakat	33.000.000,-

	2		H	umum wilayah Kota Bima	
33	04/07/2022	Sosial	Sumbangan Pembangunan Musholla Ar Raudah	Kantor Kementrian Agama Lombok Barat	14.000.000,-
34	05/07/2022	Sosial	1.Sumbangan Rutin Bulan Juli 2022 2. Program Qurban 1443 H	1. Pondok Pesantren dan Yayasan. 2. Masyarakat umum, Fakir Miskin dan Ponpes	1. 46.700.000 2. 14.425.000
35	07/07/2022	Sosial	1.Program Qurban 1443 H 2. Program Qurban 1443 H	Masyarakat Umum, Yayasan dan Ponpes	1. 34.500.000 2. 1.355.000
36	08/07/2022	Sosial	Program Qurban 1443 H	Masyarakat Umum, Yayasan dan Ponpes	10.200.000,-
37	11/07/2022	Sosial	Program Qurban 1443 H	Masyarakat Umum, Yayasan dan Ponpes wilayah Kota Mataram	204.890.350,--
38	25/07/2022	Sosial	Sumbangan Santunan Anak Ayam Acara Milad Dinar	Anak yatim	41.000.000,-
39	29/07/2022	Sosial	1. Sumbangan Pembangunan Masjid SMA Ponpes Yadinu Masbagik Utara 2. Sumbangan Sarana dan Prasarana TPQ Graha Al-Qur'aniyah	1. Masjid Ponpes Yadinu 2. TPQ Graha Al-Qur'aniyah	1. 25.080.000 2. 6.300.000
40	2/08/2022	Sosial	Sumbangan Rutin Bulan Agustus	Pondok Pesantren dan Yayasan	46.650.000,-
41	10/08/2022	Sosial	1.Sumbangan Acara Hantam HMJ Manajemen Unram 2.Sumbangan Acara Lingkungan Hidup BEM Unram 3.Sumbangan Acara PKM BEM FEB Unram	1. Panitia Acara Hantam HMJ Manajemen Unram 2. Panitia Acara BEM Unram 3. Panitia acara PKM BEM FEB Unram	1. 500.000 2. 500.000 3. 750.000
42	15/08/2022	Sosial	Sumbangan Pembangunan Masjid Al-Burhan Desa Pengadangan	Masjid Al-Burhan Desa Pengadangan	18.000.000
43	24/08/2022	Sosial	Sumbangan Pembangunan Masjid Yadinu Masbagik	Masjid Yadinu Masbagik	3.600.000
44	25/08/2022	Sosial	Sumbangan 10 unit Rombong Usaha PKL	Lembaga Pengelola	70.000.000

			Kota Mataram	Tanggung jawab Sosial Perusahaan Kota Mataram	
45	29/08/2022	Sosial	Sumbangan Program Beasiswa Yatim dan Dhuafa	ULAZ MKU Al-Hidayah Ummat Sejahtera	5.000.000
46	31/08/2022	Sosial	Sumbangan santunan Anak Yatim Peresmian Masjid Jami' Cakranegara	Anak yatim	24.750.000
47	2/09/2022	Sosial	Sumbangan Sosial Untuk Gharimin Melalui LAZ DASI NTB	LAZ DASI NTB	125.000.000
48	7/09/2022	Sosial	1.Sumbangan Rutin Bulan September 2022 2.Sumbangan Sarana Air Bersih Desa Pengadangan Barat 3.Sumbangan Pembangunan Musholla Bagek Mas Aikmel 4. Sumbangan Pembangun Gedung Serba Guna (Musholla) SMPN 4 Pujut	1. Pondok Pesantren dan Yayasan 2. Desa Pengadang barat 3. Musholla Bagek Mas Aikmel 4. SMPN 4 Pujut	1. 45.050.000 2. 20.000.000 3. 10.000.000 4. 10.000.000
49	9/09/2022	Sosial	Sumbangan Pendidikan Study Banding UMMAT Ke Malaysia	Universitas Muhamadiyah Mataram	42.500.000
50	19/09/2022	Sosial	Sumbangan Kelengkapan Sarana dan Prasarana TPQ Melalui GITA (Giat Tadabbur Amal)	Giat Tadabbur Amal	44.925.000
51	23/09/2022	Sosial	Sumbangan Pembangunan Masjid Baitul Ikhsan Bima	Masjid Baitul Ikhsan Bima	23.500.000
52	3/10/2022	Sosial	Sumbangan Beasiswa S2 Tahap III UMMAT	Universitas Muhammadiyah Mataram	16.000.000
53	4/10/2022	Sosial	Sumbangan santunan Anak Yatim Acara HUT Ke-10 JAMKRIDA NTB Bersaing	JAMKRIDA NTB	2.500.000
54	5/10/2022	Sosial	Sumbangan rutin Bulan Oktober 2022	Pengurus Yayasan dan pondok Pesantren	45.000.000
55	6/10/2022	Sosial	Sumbangan Kegiatan Maulid Nabi Ke Masjid Kiblatul Mustaqim desa Lenek	Masjid Kiblatul Mustaqim desa Lenek	1.000.000,-
56	10/10/2022	Sosial	1.Sumbangan Safari Dakwah Pegi Melati	1. Panitia acara Safari dakwah	1. 1.000.000

			Sukma 2. Sumbangan Kegiatan Maulid Nabi ke Masjid Nurul Whatan Desa Kalijaga Baru 3. Sumbangan acara MTQ FEB Unram ke IV 4. Sumbangan Pembangunan Musholla Baiturrahim SDN 5 Mamben Daya	Pegi melati Sukma 2. Masjid Nurul Whatan Desa Kalijaga Baru 3. Panitia dan penanggung jawab acara MTQ FEB Unram ke IV 4. SDN 5 Mamben Daya	2. 1.000.000 3. 2.500.000 4. 5.000.000
57	17/10/2022	Sosial	Sumbangan safari Dakwah Graha Al-Quraniyah Mataram	Panitia acara safari Dakwah Graha Al-Quraniyah Mataram	1.500.000
58	18/10/2022	Sosial	1. Sumbangan Kegiatan Maulid Nabi Ke Masjid Nurul Huda Gegutu Reban 2. Sumbangan Kegiatan Maulid Nabi ke SD IT Fauziah Yarsi Mataram	1. Panitia Acara Maulid Nabi di Masjid Nurul Huda Gegutu Reban 2. Panitia Acara maulid Nabi SD IT Fauziah Yarsi Mataram	1. 1.000.000 2. 500.000
59	25/10/2022	Sosial	Sumbangan Kegiatan Bakti Sosial Cegah Stunting oleh Darma Wanita Kota Mataram	Darma Wanita Kota Mataram	6.000.000,-
60	28/10/2022	Sosial	1. Sumbangan Pengecatan Gedung Kantor Koramil Aikmel 2. Sumbangan Bencana Banjir Bandang dan Angin Putting Beliung Jawa Timur	1. Kantor Koramil Aikmel 2. KOMBISJATI PLUS	1. 5.000.000 2. 25.000.000
61	1/11/2022	Sosial	Sumbangan Rutin Bulan November	Pengurus yayasan dan Ponpes	45.000.000,-
62	3/11/2022	Sosial	1. Sumbangan Pembangunan kamar Mandi Ponpes Al Azizi 2. Sumbangan masjid Al Mabrur Kekalik Timur Mataram 3. Sumbangan Ke Masjid Safinatunnajah Desa Sangiang Kab. Bima 4. Sumbangan Santunan Anak Yatim 5. Sumbangan seleksi	1. Pengurus yayasan Ponpes Al-Azizi 2. Masjid Al-Mabrur Kekalik Timur Mataram 3. Masjid Safinatunnajah Desa Sangiang Kab. Bima 4. Anak Yatim 5. Panitia acara tilawatil kec.	1. 21.540.000 2. 8.150.000 3. 11.500.000 4. 37.300.000 5. 1.000.000

			Tilawatil Qur'an Kec. Sikur	Sikur	
63	8/11/2022	Sosial	Sumbangan Kegiatan Seleksi Tilawatil Qur'an Kec. Terara	Panitia Acara tilawatil kec. Terara	500.000
64	18/11/2022	Sosial	1. Sumbangan Beasiswa Program Sarjana (S1) Universitas Muhammadiyah Mataram 2. Sumbangan Iuran BPJS Ketenagakerjaan untuk Difabel/Rutin Bulanan	1. Universitas Muhammadiyah mataram 2. BPJS Ketenagakerjaan	1. 76.000.000 2. 1.948.800
65	2/12/2022	Sosial	Sumbangan Rutin Bulan Desember 2022	Yayasan dan pondok pesantren	46.998.800
66	5/12/2022	Sosial	Sumbangan Beasiswa Program Sarjana (S1) UMMAT (Khotin Salwa)	Mahasiswa UMMAT atas nama Khotin Salwa	4.000.000
67	6/12/2022	Sosial	1. Sumbangan Rutin Masjid Al-Muttaqin Cakranegara Mataram 2. Sumbangan Pelunasan Pembangunan Kamar Mandi Ponpes Al-Azizi	1. Masjid Al-Muttaqin Cakranegara Mataram 2. Ponpes Al-Azizi	1. 5.000.000 2. 32.310.000
68	27/12/2022	Sosial	Sumbangan FKIJ NTB Korban Bencana Cuaca Ekstrem se-NTB	OJK	5.000.000

B. Kesimpulan Umum Hasil Self Assessment**1. Nilai dan Peringkat Komposit**

Hasil Penilaian Sendiri (*Self Assesment*) Penerapan Tata Kelola BPRS Dinar Ashri adalah sebagai Berikut:

Faktor	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	Nilai komposit
Total Penilaian Faktor	0.45	0.29	0.24	0.08	0.21	0.20	0.20	0.22	0.05	0.21	0.15	0.10	0.13	2.53
Predikat Komposit	Baik													

2. Kesimpulan Self Assessment

Kesimpulan	
Faktor 1	Jumlah anggota Direksi telah sesuai ketentuan, Direksi BPRS berjumlah 4 orang: 1 orang Direktur Utama, 1 orang Direktur Operasional, 1 orang Direktur IT, dan 1 orang Direktur yang membawahi fungsi kepatuhan serta anggota Direksi telah menjalankan tugas dan tanggung jawabnya sesuai dengan Pedoman dan Tata Tertib Direksi BPRS.
Faktor 2	Jumlah anggota Dewan Komisaris telah sesuai ketentuan, tidak melebihi jumlah anggota Direksi yaitu 1 orang Komisaris Utama, 2 orang Komisaris dan 1 orang Komisaris independen serta anggota Dewan Komisaris telah menjalankan tugas dan tanggung jawabnya sesuai dengan Pedoman dan Tata Tertib Komisaris BPRS.
Faktor 3	Struktur anggota Dewan Pengawas Syariah BPRS telah sesuai Ketentuan yaitu 1 Orang Ketua DPS dan 1 orang anggota DPS, serta telah menjalankan tugas dan tanggung jawabnya sesuai dengan Pedoman dan Tata Tertib Dewan Pengawas Syariah BPRS.
Faktor 4	BPRS telah memiliki Komite pemantau Risiko sedangkan untuk Komite Audit belum terbentuk karena masih mempertimbangkan kompetensi SDM yang ada dan Komite Pemantau Risiko yang sudah dibentuk telah menjalankan tugas dan tanggung jawabnya.
Faktor 5	Pelaksanaan prinsip syariah dalam kegiatan BPRS sudah cukup memenuhi prinsip syariah dan setiap pengembangan produk dan/atau aktivitas baru tetap memerhatikan fatwa DSN-MUI serta pendapat dan opini DPS, namun masih butuh penyempurnaan untuk kedepannya.
Faktor 6	Bank telah memiliki kebijakan, prosedur dan penyelesaian benturan kepentingan namun implementasinya masih belum maksimal dilaksanakan.
Faktor 7	Bank sudah menunjuk Direksi yang membawahi fungsi Kepatuhan dan PE Kepatuhan sehingga fungsi kepatuhan sudah dapat dijalankan serta telah memiliki pedoman kerja, system dan prosedur Kepatuhan. Dan BPRS berupaya untuk menyempurnakan kegiatan usaha agar sesuai dengan peraturan perundang-undangan dan prinsip syariah.
Faktor 8	BPRS telah menunjuk Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern dan telah memiliki pedoman kerja, system dan

	prosedur meskipun dalam pelaksanaan belum secara optimal. Dan PE Audit bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama.
Faktor 9	BPRS telah menunjuk KAP yang sudah terdaftar di OJK dan telah memperoleh persetujuan RUPS
Faktor 10	BPRS telah membentuk satuan Kerja Manajemen Risiko dan memiliki pedoman kebijakan Manajemen Risiko yang tertuang dalam SOP No. 06/SOP/BPRSDA/IV/2022, dan BPRS telah berupaya menerapkan Manajemen Risiko atas seluruh risiko yang diwajibkan sebagaimana laporan profil risiko yang disampaikan ke OJK, namun belum dapat mengendalikan secara optimal terutama untuk Risiko Kredit.
Faktor 11	BPRS telah memiliki pedoman BMPD di dalam kebijakan/SOP Pembiayaan, dan telah dijalankan sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Namun perlu diperhatikan dalam proses penyaluran pembiayaan khususnya fasilitas pembiayaan besar hendaknya tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian khususnya terkait dokumen pendukung maupun legalitas dan pengikatan agunan yang lebih baik.
Faktor 12	Rencana Bisnis telah disusun Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris sesuai dengan visi misi BPRS yang mencakup rencana jangka pendek, jangka menengah dan rencana strategis jangka panjang berdasarkan realisasi tahun-tahun sebelumnya serta mempertimbangkan faktor internal dan eksternal yang dapat memengaruhi kelangsungan usaha BPRS.
Faktor 13	Laporan keuangan disusun sesuai dengan ketentuan yang berlaku, transparan, ditanda tangani Direksi disampaikan ke OJK tepat waktu

Demikian kesimpulan umum hasil penilaian penerapan tata kelola di PT. BPRS Dinar Ashri untuk periode 31 Desember 2022 kami sampaikan.

Mataram, 26 Januari 2023

PT. BPRS DINAR ASHRI