

Pelaksanaan pengendalian internal yang dilakukan oleh unit *Quality Assurance* sampai dengan tahun 2015, sudah mencakup divisi-divisi, perusahaan anak dan fungsi pendukung. Divisi-divisi yang berhubungan langsung dengan transaksi nasabah memiliki frekuensi pemeriksaan yang tinggi, sedangkan divisi-divisi kantor pusat, *review* pengendalian internal secara formal hanya dilakukan satu kali setahun.

Program *awareness* mengenai pengendalian internal terhadap unit kerja juga rutin dilakukan oleh unit QA. Pada prinsipnya pengendalian internal bukan hanya merupakan tugas unit Pengendalian Internal (*Quality Assurance*), tetapi merupakan tugas dan tanggung jawab seluruh unit kerja.

Evaluasi Tingkat Efektivitas Sistem Pengendalian Intern

Satuan Kerja Audit Internal (SKAI) yang menjadi bagian dari Sistem Pengendalian Internal melakukan audit guna memastikan tingkat efektifitas pengendalian internal Danamon, melalui evaluasi yang independen mengenai kecukupan dan kepatuhan terhadap kebijakan, prosedur dan sistem. Hasil evaluasi pelaksanaan sistem pengendalian internal merupakan salah satu dasar manajemen untuk menetapkan efektivitas pelaksanaan sistem pengendalian internal. Evaluasi terhadap tingkat efektivitas sistem pengendalian intern digambarkan melalui rating audit yang menjadi dasar dilakukannya perbaikan-perbaikan antara lain dalam bentuk pengkinian kebijakan/prosedur/sistem.

TANGGUNG JAWAB SOSIAL DAN LAPORAN KEBERLANJUTAN

Tanggung Jawab Sosial Perusahaan

Laporan lengkap mengenai Tanggung Jawab Sosial Perusahaan telah dijabarkan dalam Bab Tanggung Jawab Sosial Perusahaan dalam Laporan Tahunan ini. Uraian singkat kegiatan tanggung jawab sosial perusahaan disampaikan dalam tabel di bawah ini.

No.	Topik	Kebijakan	Kegiatan	Dampak Keuangan & Sertifikasi
A.	Lingkungan Hidup	Kebijakan Keberlanjutan poin 1-7 yang meliputi antara lain, integrasi keberlanjutan dalam bidang lingkungan, pengendalian dampak lingkungan	<ul style="list-style-type: none"> - Program lingkungan hidup yang berhubungan dengan lingkungan tempat Bank beroperasi di seluruh Indonesia - Kegiatan Peduli Lingkungan yang dilakukan sepanjang tahun dengan memfokuskan lokasi kegiatan di pasar rakyat di semua wilayah Danamon/Adira (cabang/unit), meliputi kegiatan, seperti penghijauan di pasar, membuat lubang biopori di pasar untuk mengurangi potensi banjir, perbaikan sarana MCK, air bersih di pasar, provisi sarana alat kebersihan, dll. - Menghitung pengurangan emisi karbon yang dihasilkan dari program bank sampah dan tempat pengolahan sampah terpadu di lokasi Program Pasar Sejahtera - Bekerja sama dengan GIZ untuk kegiatan <i>Eco mapping</i> di dua lokasi dampingan Pasar Sejahtera. <i>Eco mapping</i> adalah sebuah upaya memetakan permasalahan lingkungan berikut solusinya. 	<ul style="list-style-type: none"> - Total dana Peduli Lingkungan 2015 adalah Rp2.500.000.000,- - Saat ini Danamon belum memiliki sertifikasi dalam bidang lingkungan
		Kebijakan, Konsep dan Kerangka Kerja Operasional Yayasan Danamon Peduli dapat dilihat pada Bab Tanggung Jawab Sosial Perusahaan di laporan ini.		
		Memo No. B 58/PA/0614/IMEA perihal <i>Danamon Recycled Paper Initiatives</i>	<ul style="list-style-type: none"> - Memfasilitasi program 3R (<i>reduce-recycle-reuse</i>) limbah kertas di beberapa kantor pusat Danamon dan Adira - Menggunakan recycled paper sebagai bahan baku pengganti kertas untuk <i>collateral</i> perusahaan: <i>goody bag</i>, kartu ucapan, sampul laporan tahunan dll. 	

No.	Topik	Kebijakan	Kegiatan	Dampak Keuangan & Sertifikasi
B.	Pengembangan Sosial dan Kemasyarakatan	<ul style="list-style-type: none"> - Kebijakan Keberlanjutan poin 1,2,5,6,7 yang meliputi antara lain integrasi keberlanjutan dalam bidang sosial dan budaya, pengelolaan dampak sosial secara langsung dan tidak langsung. - Kebijakan, Konsep dan Kerangka Kerja Operasional Yayasan Danamon Peduli dapat dilihat dalam Bab Tanggung Jawab Perusahaan 	<p>Perbaikan sarana dan prasarana sosial:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Fasilitas pos kesehatan, fasilitas umum (MCK) di pasar <p>Revitalisasi pasar tradisional melalui program Pasar SEJAHTERA:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Fasilitas Bank Sampah - Pembangunan sarana fisik los basah di pasar. <p>Pengembangan sosial dan kemasyarakatan:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pembentukan dan penguatan koperasi pedagang, majalah dinding, radio komunitas, bank sampah di pasar melalui serangkaian pelatihan untuk meningkatkan kapasitas - Memfasilitasi pembentukan Kelompok Kerja Pasar di level Pemda <p>Pemberdayaan masyarakat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Memfasilitasi pembentukan dan penguatan kelembagaan koperasi pedagang pasar - Menjalankan kegiatan perkoperasian pedagang pasar dan menggalakkan kegiatan dana bergulir dengan dukungan dana dari Danamon Syariah - Penguatan paguyuban pedagang pasar melalui serangkaian kegiatan rutin seperti diskusi, gotong royong, lomba kebersihan los, dll. - Program Literasi Keuangan di pasar rakyat melalui Pojok BISA dengan tujuan memberikan pengetahuan dalam hal perencanaan dan pengelolaan keuangan bagi pedagang dan masyarakat yang berbelanja di pasar. - Memberi edukasi dan kesadaran masyarakat tentang keberadaan Pasar Rakyat di tengah menurunnya jumlah Pasar Rakyat melalui promosi dan kampanye nasional Jelajah Pasar Rakyat Nusantara dan Festival Pasar Rakyat - <i>Talkshow</i> tentang perencanaan dan pengelolaan keuangan bagi pedagang dan masyarakat yang berbelanja di pasar. - Pelatihan penanggulangan bencana kebakaran di pasar <p>Cepat Tanggap Bencana: Yayasan Danamon Peduli memberikan bantuan langsung kepada pada korban bencana serta menjalin kerjasama dengan BPBD (Badan Penanggulangan Bencana Daerah)</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Dana Yayasan Danamon Peduli untuk Pasar SEJAHTERA 2015 Rp5,117,632,344,- - Dana Yayasan Danamon Peduli untuk Cepat Tanggap Bencana tahun 2015 Rp383.509.527,-

No.	Topik	Kebijakan	Kegiatan	Dampak Keuangan & Sertifikasi
C.	Ketenagakerjaan, Kesehatan dan Keselamatan Kerja	<ul style="list-style-type: none"> - Kebijakan Keberlanjutan poin 1, 2, 5, 7, yang meliputi, antara lain, integrasi keberlanjutan dalam proses bisnis dan kebijakan internal, meningkatkan kompetensi dan profesionalisme karyawan, melibatkan karyawan dalam pelaksanaan rencana strategis keselamatan, kesehatan dan keamanan lingkungan kerja bidang sosial dan budaya, pengelolaan dampak sosial secara langsung dan tidak langsung. - Keputusan Dirjen Pembinaan Hubungan Industrial dan Jaminan Sosial Tenaga Kerja No. Kep. 10/PHIJSK-PKKAD/PKB/I/2013 perihal Pendaftaran Perpanjangan Perjanjian Kerja Bersama, - Memo no B.7800-HRKP-1213 perihal Pelaksanaan Evaluasi Kinerja Akhir Tahun 2013 - <i>Danamon Business Continuity Management (BCM) Policy Ver 2.01 (2015 review)</i> - <i>Danamon BCM Standard Principle Ver 2.01 (2015 review)</i> 	<p>Ketenagakerjaan</p> <ul style="list-style-type: none"> - Danamon memiliki hubungan yang baik dengan Serikat Pekerja dan secara berkala di adakan pertemuan dengan pengurus serikat pekerja tingkat pusat dan wilayah dengan HRD pusat maupun di wilayah, serta pertemuan antara Pengurus Inti Serikat Pekerja Danamon dengan Para Direksi Danamon secara berkala per 3 bulan maupun pertemuan Adhoc bila ada issue yang perlu di bahas mendesak. - Evaluasi Kinerja (<i>performance appraisal</i>) dilaksanakan dua kali dalam setahun. - Karyawan memiliki fasilitas asuransi kesehatan. <p>* Keterangan lebih lengkap tentang kegiatan ketenagakerjaan dapat dilihat pada bagian Sumber Daya Manusia dalam laporan ini.</p> <p>Kesehatan</p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>Health Talk</i>, berupa seminar atau diskusi bagi para karyawan dengan topik yang relevan dengan kesehatan karyawan (seperti gula darah, kolesterol, makanan sehat, penyakit kronis, tulang kropos). - <i>D'Health Fair</i>, bekerja sama dengan Medicillin serta mendatangkan para penyedia jasa bidang kesehatan untuk layanan terhadap karyawan. - Rubrik kesehatan <i>online</i> yang menyediakan informasi kesehatan di lingkungan kerja seperti pentingnya melakukan peregangan (<i>stretching</i>) secara berkala pada saat karyawan bekerja. - Menyediakan ruang laktasi sehingga kegiatan tersebut dapat dilakukan di kantor dengan fasilitas yang higienis dan nyaman. - Menyelenggarakan Program suntik vaksin HPV sebagai upaya pencegahan kanker serviks. - Mengadakan Donor Darah yang mengikutsertakan karyawan secara rutin minimal 2 atau 3 kali setahun. - Memfasilitasi terbentuknya klub olahraga dan kesenian karyawan seperti futsal, bulutangkis, bolavoli, bolabasket, tenis meja, senam/aerobics, bersepeda, mendaki gunung, bowling, lari, band, nyanyi. - Memfasilitasi terbentuknya klub kesenian seperti D'Choir dan D'Photography yang melibatkan perwakilan karyawan dari seluruh wilayah di Indonesia. Untuk menumbuh kembangkan mental karyawan melalui kesenian. 	<p>Pada bulan Mei tahun 2015 berhasil mempertahankan perpanjangan Sertifikasi ISO 22301:2012-<i>Business Continuity Management System (BCMS)</i> yang didapatkan di tahun 2013, setelah melalui audit pemeliharaan sertifikasi (<i>surveillance audit</i>) oleh British Standards Institution Group tanpa adanya ketidaksesuaian (<i>non-conformity finding</i>) yang ditemukan.</p>
			<p>Keselamatan Kerja</p> <ul style="list-style-type: none"> - Menetapkan prosedur dan sumber daya tanggap darurat (bencana alam, kebakaran, huru-hara), termasuk pembentukan Pusat Komando baik tingkat Korporasi maupun Wilayah/Regional untuk Danamon dan Perusahaan Anak. - Melaksanakan latihan evakuasi secara berkala - Mensosialisasikan prosedur keselamatan kepada karyawan secara terus menerus, antara lain dengan e-mail blast - Memperhatikan aspek K3L pada setiap gedung yang dibangun atau ditempati Danamon. - Memastikan rasio kepadatan (<i>density ratio</i>) jumlah karyawan dalam ruangan memenuhi standar yang - Memastikan sistem penerangan (lighting), pendingin udara dan sirkulasi udara berjalan dengan baik. - Membentuk klub baru bagi Karyawan yang suka terlibat kepedulian bencana banjir (Komunitas relawan under D'Club). <p>* Keterangan lebih lengkap mengenai Kesehatan, Keselamatan Kerja dan Lingkungan (K3L) dapat dilihat pada bagian Tanggung Jawab Sosial Perusahaan pada Bab Tanggung Jawab Sosial Perusahaan di laporan ini.</p>	

No.	Topik	Kebijakan	Kegiatan	Dampak Keuangan & Sertifikasi
D.	Tanggung Jawab Kepada Konsumen	<ul style="list-style-type: none"> - Kebijakan Keberlanjutan poin 1, 2, 5 yang meliputi antara lain, integrasi keberlanjutan dalam setiap proses dan aktivitas bisnis, membantu pelaku usaha untuk menjadi mapan dan berkembang, untuk memungkinkan konsumen mengembangkan kesejahteraannya. - Kep DIR-DAC-001/21 Februari 2012 mengenai Penunjukan Unit Kerja Terkait dengan Sentralisasi Penanganan Pengaduan Nasabah dan Tugas dan Tanggung Jawab Masing-Masing Unit Kerja Tersebut. 	<p>Tanggung jawab tentang informasi produk</p> <ul style="list-style-type: none"> - Edukasi Nasabah Danamon melaksanakan kegiatan literasi keuangan bersamaan dengan kegiatan temu nasabah dan calon nasabah secara rutin yang diselenggarakan oleh masing-masing unit bisnis setiap tahun dengan pengalokasian waktu khusus melalui penyampaian materi edukasi perbankan di setiap pertemuan. Selama tahun 2015, jumlah peserta yang tereduksi dari kegiatan literasi keuangan sebanyak lebih dari 41.303 orang dengan kelompok peserta ibu-ibu rumah tangga, pengusaha mikro dan UKM, pelajar/mahasiswa, pekerja pemula, pasangan muda dan komunitas pasar yang dilakukan di seluruh wilayah Indonesia dengan total dana yang dialokasikan sebesar Rp. 1.204.225.020. Selain itu, Danamon juga menyediakan informasi edukasi melalui situs web Danamon dan akun media sosial. - <i>Training Frontliners</i> Untuk memastikan bahwa <i>frontliners</i> memiliki pengetahuan yang mendalam mengenai produk dan jasa, pada tahun 2015 Danamon melalui kegiatan <i>Consumer Service Quality</i>, telah melakukan <i>training frontliners retail banking, operations</i>, UKM, serta Hello Danamon di seluruh Indonesia. <p>Penanggulangan Pengaduan Konsumen</p> <ul style="list-style-type: none"> - Danamon memiliki Unit Layanan Nasabah bernama Hello Danamon yang merupakan unit layanan nasabah 24 jam yang bertugas membantu nasabah mendapatkan informasi atas transaksi maupun rekening. 	Biaya yang dikeluarkan untuk edukasi perbankan selama tahun 2015 sebesar sekitar Rp.1.204.225.020
E.	<i>Value chain</i> dan hubungan dengan Vendor	<ul style="list-style-type: none"> - Kebijakan Pengadaan Danamon - Kebijakan Kredit Danamon - Kebijakan Keberlanjutan poin 6.3 yang meliputi antara lain pentingnya pengelolaan dampak tidak langsung terhadap lingkungan dan sosial. 	<p>Dalam proses seleksi vendor, termasuk suplier dan kontraktor, seleksi selalu dilakukan sesuai dengan Kebijakan Pengadaan.</p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>Value chain</i> yang ramah lingkungan, termasuk pengelolaan risiko lingkungan dan sosial yang berasal dari kegiatan usaha para pelanggan Danamon, dimana risiko lingkungan dan sosial merupakan bagian yang terintegrasi dari keseluruhan proses kredit, seperti tercantum dalam kebijakan kredit Danamon. 	

Laporan Keberlanjutan

Danamon juga menerbitkan Laporan Keberlanjutan secara terpisah yang disusun berdasarkan *Global Reporting Initiatives*, yang disertifikasi oleh National Center for Sustainability Reporting (NCSR), termasuk pelaksanaan Tanggung Jawab Sosial Perusahaan. Informasi lengkap termasuk Sumbangan/pemberian dana kegiatan sosial dapat dilihat dalam Laporan Keberlanjutan.