

## INFORMASI UMUM BANK

**Nama BPR** : PT. BPR TATA ANJUNG SARI  
**Alamat Kantor** : Jl. TEUKU UMAR BARAT, NO. 19 DENPASAR  
  
**No. Telepon / Fax** : 0361 490683  
**Website** : [www.bprtata.com](http://www.bprtata.com)  
**Email** : [bprtata@yahoo.com](mailto:bprtata@yahoo.com)  
**Jumlah Karyawan** : 56 orang  
**Periode Laporan GCG** : 31 Desember 2017  
**Modal Inti Bank** : Modal inti kurang dari Rp50.000.000.000 dengan total aset paling sedikit Rp10.000.000.000

### Pemegang Saham :

| Nama               | Nominal Saham        | Persentase  | PSP   |
|--------------------|----------------------|-------------|-------|
| I Ketut Artana     | 3.120.000.000        | 78%         | Ya    |
| Indah Desi Pertiwi | 600.000.000          | 15%         | Tidak |
| Ni Wayan Mastriani | 280.000.000          | 7%          | Tidak |
| <b>Total</b>       | <b>4.000.000.000</b> | <b>100%</b> |       |

### Dewan Direksi :

| Nama               | Memiliki Sertifikasi yang Berlaku | Masa Jabatan |            | Pendidikan |
|--------------------|-----------------------------------|--------------|------------|------------|
| Cokorda Oka Putra  | Ya                                | 31/08/2017   | 31/08/2023 | S1         |
| I Nengah Swartawan | Ya                                | 25-10-2016   | 25-10-2021 | S1         |

### Dewan Komisaris :

| Nama                     | Memiliki Sertifikasi yang Berlaku | Masa Jabatan |          | Pendidikan |
|--------------------------|-----------------------------------|--------------|----------|------------|
| I Made Marlowe M. Bandem | Ya                                | 3-2-2014     | 3-2-2019 | S1         |
| I Komang Wisma           | Ya                                | 3-2-2014     | 3-2-2019 | S1         |

Slogan BPR TATA ANJUNGSARI : "Tumbuh dan berkembang bersama"

(BPR Tata Anjung Sari sebagai tempat yang dapat membantu usaha debitur dan mengelola keuangan nasabah /debitur untuk dapat berkembang)

LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA PERUSAHAAN (*GOOD CORPORATE GOVERNANCE*)

31 DESEMBER 2017

BAB I

PENDAHULUAN

Kegiatan dan perkembangan industri perbankan yang semakin kompleks telah mengakibatkan peningkatan eksposur risiko bank sehingga untuk saat ini dan masa – masa yang akan datang diperlukan peningkatan kinerja bank dan praktek penyelenggaraan bisnis perbankan yang sehat dan beretika melalui komitmen dan mekanisme yang mampu menjaga kepentingan semua pihak, baik yang memberi kepercayaan maupun pihak yang menerima kepercayaan dan menjalankannya. Adanya komitmen bersama dari struktur bank dan diformulasikan oleh manajemen yang mencakup visi, misi, tujuan dan sasaran jangka panjang, strategi serta ukuran penilaian kinerjanya diharapkan dapat tercipta pengelolaan bank yang konsisten, mengarah kepada pencapaian tujuannya melalui proses penerapan tata kelola perusahaan yang baik (*good corporate governance*) sesuai ketentuan yang berlaku.

Sehubungan dengan telah dikeluarkannya Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat, serta Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5/SEOJK.03/2016 perihal Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat, maka pelaksanaan *Good Corporate Governance* pada BPR harus senantiasa berlandaskan pada 5 (lima) prinsip dasar. Pertama, **transparansi** (*transparency*), yaitu keterbukaan dalam mengemukakan pengambilan keputusan. Kedua, **akuntabilitas** (*accountability*) yaitu kejelasan fungsi dan pelaksanaan pertanggungjawaban organ BPR sehingga pengelolaannya berjalan secara efektif. Ketiga, **pertanggungjawaban** (*responsibility*) yaitu kesesuaian pengelolaan BPR dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan prinsip-prinsip pengelolaan BPR yang sehat. Keempat, **independensi** (*independency*) yaitu pengelolaan BPR secara profesional tanpa adanya pengaruh/tekanan dari pihak manapun. Kelima, **kewajaran** (*fairness*) yaitu keadilan dan kesetaraan dalam memenuhi hak-hak *stakeholders* yang timbul berdasarkan perjanjian dan peraturan perundang-undangan yang berlaku. Dalam rangka menerapkan kelima prinsip dasar tersebut di atas, BPR telah berpedoman pada ketentuan yang berlaku.

Sebagai bentuk perwujudan pelaksanaan peraturan di atas, maka kami membuat Laporan Pelaksanaan *Good Corporate Governance*, yang berupa Laporan *Self Assessment* (penilaian sendiri) atas Pelaksanaan Tata Kelola, dengan tujuan untuk memberikan informasi kepada para *Stakeholder* dan sebagai salah satu bentuk penerapan prinsip-prinsip *Good Corporate Governance*.

Laporan **Self Assessment Good Corporate Governance** ini terbagi atas 11 (sebelas) Faktor Penilaian Penerapan Tata Kelola, yaitu :

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

Per masing - masing Faktor dari 11 Faktor Penilaian di atas, difokuskan lagi berdasarkan 3 (tiga) Indikator penilaian penting, yakni :

1. **Struktur (*governance structure*)**

Kecukupan struktur dan infrastruktur Tata Kelola (*governance structure*) BPR agar penerapan Tata Kelola mendapatkan hasil yang sesuai dengan harapan *stakeholders* BPR. Termasuk dalam struktur Tata Kelola BPR adalah Direksi, Dewan Komisaris, Komite, dan satuan kerja/unit kerja/pegawai terkait pada BPR. Adapun yang termasuk infrastruktur Tata Kelola BPR antara lain adalah kebijakan dan prosedur, sistem informasi manajemen serta tugas pokok dan fungsi masing-masing struktur organisasi;

2. **Proses (*governance process*)**

Efektivitas proses penerapan Tata Kelola (*governance process*) BPR sesuai dengan kecukupan struktur dan infrastruktur Tata Kelola yang dipersyaratkan untuk masing-masing BPR; dan

3. **Hasil (*governance outcome*)**

Hasil penerapan Tata Kelola (*governance outcome*) BPR.

Pelaksanaan *Good Corporate Governance* (GCG) senantiasa diciptakan dan dikembangkan oleh manajemen secara memadai yang mengarah pada pengendalian dan peningkatan nilai (*value*) perusahaan dalam rangka mempertahankan eksistensi Bank, antara lain pengaturan hubungan – hubungan antara Pemegang Saham, Dewan Komisaris, Dewan Direksi dan Pegawai yang tercermin dari karakteristik pelakunya dalam memproses informasi untuk mengukur kinerjanya, termasuk terjadinya *check and balance* dan keseimbangan dalam berbagai dimensi yang sejalan dengan kebijakan kepegawaian yang rasional. Guna mengetahui kondisi pencapaian tata kelola perusahaan yang baik, maka Dewan Komisaris dan Direksi sebagai organ utama di dalam perusahaan, telah secara terbuka menyampaikan hal – hal yang berkaitan dengan pelaksanaan tugasnya sebagaimana ketentuan dari OJK.

## BAB II

### PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DEWAN DIREKSI

#### A. Jumlah, Komposisi, Kriteria dan Independensi Anggota Dewan Direksi

##### 1. Jumlah Dewan Direksi

Pada saat menyusun laporan ini Bank memiliki modal inti kurang dari Rp 50.000.000.000,00 (lima puluh miliar rupiah) Bank telah memiliki 2 orang Direksi yakni Direktur Utama dan Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan. Direksi Bank bertempat tinggal di Kota Denpasar dan Kabupaten Badung.

##### 2. Komposisi Dewan Direksi

Anggota Dewan Direksi terdiri dari :

- Direktur Utama : Cokorda Oka Putra
- Direktur : I Nengah Swartawan

##### 3. Kriteria Dewan Direksi

- Anggota Direksi telah memenuhi persyaratan Umum, persyaratan Khusus dan persyaratan kesehatan fisik serta ketentuan – ketentuan lainnya yang berlaku sebagaimana Akta Pendirian Bank dan keputusan RUPS maupun keputusan Komisaris.
- Anggota Direksi telah memiliki pengalaman lebih dari 5 (lima) tahun di bidang operasional sebagai Direktur Bank. Jumlah dan diangkat oleh RUPS dengan masa jabatan selama 5 (lima) tahun dan dapat diangkat kembali setelah masa jabatannya habis
- Anggota Direksi Bank tidak pernah dinyatakan pailit atau dinyatakan bersalah menyebabkan suatu perseroan dinyatakan pailit.
- Seluruh anggota Direksi tidak memiliki saham melebihi 25% (dua puluh lima perseratus) dari modal disetor pada perusahaan lain.
- Seluruh Direksi Bank memiliki kompetensi dan integritas sesuai penilaian Otoritas Jasa Keuangan, serta telah lulus *Fit & Proper Test* dan pengangkatannya telah mendapat persetujuan RUPS dan Otoritas Jasa Keuangan, sebagai berikut :

|    |                    |                |   |
|----|--------------------|----------------|---|
| 1. | Cokorda Oka Putra  | Direktur Utama | No.S-323/KR.0811/2017 tanggal 16 Nopember 2017, Akta RUPS No.0164/RUPSLB-TAS/VIII/2017        |
| 2. | I Nengah Swartawan | Direktur       | No. 13/1269/DKBU/IDAd/Dpr tanggal 23 Desember 2011, Akta RUPS No. 120 tanggal 25 Oktober 2011 |

##### 4. Independensi Dewan Direksi

- Direktur Bank berasal dari pihak independen terhadap Pemegang Saham Pengendali , sesama anggota Direksi, antara anggota Direksi dan anggota Komisaris tidak terdapat hubungan keluarga sampai derajat kedua, baik menurut garis lurus maupun kesamping.
- Anggota Direksi tidak ada yang merangkap jabatan, baik sebagai Komisaris, anggota Direksi atau Pejabat Eksekutif pada lembaga perbankan atau perusahaan dan atau lembaga keuangan lain.
- Anggota Direksi Bank tidak menjadi pengurus Partai Politik.

## B. Tugas dan Tanggungjawab Anggota Dewan Direksi

1. Direksi memiliki pedoman dan tata tertib menjalankan pekerjaan Direksi yang senantiasa menyesuaikan dengan perkembangan dan ketentuan yang berlaku yang tertuang dalam buku Pedoman dan Tata Tertib Kerja Direksi

| No. | Jabatan        | Tugas Pokok   |
|-----|----------------|---|
| 1   | Direktur Utama | Membantu Dewan Komisaris memimpin koordinasi dalam operasional, pemasaran, demi meningkatkan kinerja (produktifitas) serta sesuai dengan visi dan misi Bank.  |
| 2   | Direktur       | Membantu Direktur Utama melakukan pengurusan dan pengelolaan Bank dalam rangka mewujudkan visi dan misi Bank untuk menjamin dan menjaga kelangsungan usaha Bank, terutama yang berkaitan dengan bidang pengelolaan data keuangan dan perencanaan serta pengembangan usaha Bank. |

2. Direksi bertanggung jawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan Bank secara profesional dengan mengedepankan prudential banking practices serta wajib mempertanggung jawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS
3. Direksi telah menyediakan waktu yang cukup untuk mengelola Bank sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawabnya sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar Bank, peraturan perundang-undangan yang berlaku, dan ketentuan internal Bank
4. Direksi telah berkomitmen untuk mengembangkan Bank dengan melaksanakan prinsip – prinsip *Good Corporate Governance* (GCG) dalam setiap kegiatan usaha Bank pada seluruh jenjang organisasi dan wajib menunjuk Pejabat Eksekutif untuk melaksanakan:
  - 1) Fungsi audit intern;
  - 2) Fungsi manajemen risiko; dan
  - 3) Fungsi kepatuhan.
5. Menyusun Rencana Bisnis Bank untuk dibahas dan memperoleh persetujuan dari Dewan Komisaris.
6. Direksi melaksanakan transparansi kondisi keuangan dan non keuangan kepada *stakeholders*. Kondisi non keuangan dimaksud antara lain kepengurusan, kepemilikan, perkembangan usaha Bank dan kelompok Usaha Bank, strategi dan manajemen serta laporan manajemen.
7. Direksi telah memastikan ketersediaan dan kecukupan pelaporan internal.
8. Direksi telah memantau serta mengambil langkah – langkah yang diperlukan agar Tingkat Kesehatan Bank dapat dipenuhi.
9. Direksi telah menetapkan jenis produk penghimpunan dana masyarakat sesuai dengan ketentuan / peraturan perundang – undangan yang berlaku.
10. Direksi memonitor kekayaan Surat Berharga Bank, mengatur besarnya nilai Surat Berharga disesuaikan dengan kemampuan likuiditas Bank, sehingga operasional Bank tidak terganggu serta memperhitungkan risiko hukum, risiko likuiditas dan risiko pasar.

## C. Pelaksanaan Tugas dan Tanggungjawab Dewan Direksi Selama Tahun 2016

1. Direksi selalu mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada Pemegang Saham Rapat Umum Pemegang Saham.
2. Direksi secara berkala mengungkapkan kebijakan strategis Bank kepada pegawai di bidang kepegawaian, baik secara langsung kepada karyawan maupun secara tidak langsung melalui masing-masing kepala departemen dan *Human Resources Department* (HRD) dalam rapat mingguan, yang kemudian akan diarsip / didokumentasikan, yang nantinya dapat diakses oleh seluruh karyawan.
3. Rapat anggota Direksi dengan Dewan Komisaris dilakukan secara berkala sesuai kebutuhan tentang kebijakan-kebijakan strategis Bank, sedangkan yang menyangkut rutinitas operasional Bank dilaksanakan setiap hari kerja, berkoordinasi dengan Kepala Divisi/Bagian, dan sepanjang tahun 2016 rapat koordinasi Direksi diselenggarakan pada :

### Rapat Koordinasi Direksi Tahun 2017

| No. | Tanggal   | Peserta Rapat  | Materi Rapat   |
|-----|-----------|--|--|
| 1   | 8-Jan-17  | Dihadiri Direksi, Dewan Komisaris dan seluruh karyawan | Meeting Evaluasi Akhir Tahun Semester II Tahun 2016              |
| 2   | 27-Jan-17 | Dihadiri Direksi, Dewan Komisaris dan seluruh karyawan | Pembahasan Visi Misi dan Arah Kebijakan PT. BPR TATA ANJUNG SARI |

|   |                     |  |              |  |
|---|---------------------|--|--------------|--|
| 2 | 1-Mar-17            | Dihadiri Direksi, Komisaris dan Divisi/Bagian  | Dewan Kepala | Membahas dfrat laporan pemeriksaan Akuntan Publik  |
| 3 | 14-Jul-17           | Dihadiri oleh Komisaris, dan seluruh karyawan  | Direksi      | Evaluasi Pelaksanaan Rencana Kerja Semester I, Pembahasan Karyawan Berprestasi, Pembahasan Acara Kantor  |
| 4 | 11-Sep-17           | Dihadiri Komisaris Utama dan Direksi           |              | Menjawab surat OJK terkait pengesahan Bp. Cokorda Oka Putra selaku Dirut, Rencana Renovasi Kantor Pusat, Survey ke Kantor Cabang Klungkung, Permasalahan target di akhir tahun yakni NPL |
| 5 | 20-21 Nopember 2017 | Dihadiri oleh Komisaris, dan Pejabat Eksekutif | Direksi      | Rapat Kerja Internal 2017/2018   |

4. Dalam rangka terselenggaranya pengelolaan Bank yang lebih baik dan untuk mengembangkan serta meningkatkan kompetensi Direksi serta Pegawai Bank, maka sepanjang tahun 2016 Direksi dan Pegawai mengikuti seminar, *workshop* dan program pelatihan lainnya yaitu :

**Seminar, *Workshop* dan Program Pelatihan Direksi selama Tahun 2017**

| No. | Tanggal            | Lembaga dan Lokasi Pelaksanaannya | Jenis / Nama Pelatihan  |
|-----|--------------------|-----------------------------------|---|
| 1   | 26-27 April 2017   | OJK Bali                          | Capacity Building BPR   |
| 2   | 21-Jun-17          | Perbarindo Bali                   | Literasi Keuangan   |
| 3   | 24-Aug-17          | BPR Lestari                       | Focus Discussion  |
| 4   | 25-Aug-17          | Perbarindo Bali                   | Teknis Penyusunan Laporan RBB BPR                               |
| 5   | 30-Aug-17          | OJK Bali                          | Rapat Pengurus dan Anggota FKLJK                                |
| 6   | 12-Sep-17          | Perbarindo Bali                   | Workshop APU PPT  |
| 6   | 19-20 Oktober 2017 | LPDB-KUMKM                        | Temu Mitra Nasional LPDB-KUMKM                                  |
| 7   | 6-Oct-17           | Perbarindo Bali                   | Sosialisasi SKNNI dan Asuransi Risiko terhadap Profesi Pengurus |

**Seminar, *Workshop* dan Program Pelatihan Pegawai Bank selama Tahun 2017**

| No. | Tanggal            | Lembaga dan Lokasi Pelaksanaannya | Staff / Bagian       | Jenis / Nama Pelatihan                        |
|-----|--------------------|-----------------------------------|----------------------|---|
| 1   | 8-Jan-17           | BPR TATA ANJUNG SARI Di Denpasar  | Seluruh Karyawan     | Meeting Evaluasi Akhri Tahun Semester II 2016 |
| 2   | 23-24 Januari 2017 | Perbarindo Bali di Denpasar       | SPI                  | Workshop Perpajakan                           |
| 3   | 9-10 Maret 2017    | Perbarindo Bali di Denpasar       | Akunting dan Teller  | Pelatihan APU PPT                             |
| 4   | 21-22 Maret 2017   | BJB di Bandung                    | Kepala Bagian Kredit | Gathering Mitra BJB                           |

|    |                    |  |  |   |
|----|--------------------|--|--|---|
| 5  | 23-Mar-17          | OJK Bali di Denpasar                   | Kepala Bagian Kredit dan Analis Kredit   | Pelatihan Analis Kredit   |
| 6  | 23-Mar-17          | Perbarindo Bali di Denpasar            | SPI dan Kepatuhan                        | Sosialisasi GCG di Denpasar   |
| 7  | 25-Mar-17          | AKUBANK di Denpasar                    | Teller, Akunting, CS                     | Pelatihan APU PPT   |
| 8  | 18-Apr-17          | Bank Indonesia Denpasar                | Kepatuhan                                | Financial Technology  |
| 9  | 26-27 April 2017   | OJK Bali di Denpasar                   | Direktur dan Kabag Operasional           | Capacity Building BPR   |
| 10 | 16-May-17          | Perbarindo Bali di Denpasar            | Kepatuhan                                | Sosialisasi APU PPT dan Penyusunan Laporan Rencana Tindakan   |
| 11 | 14-Jun-17          | OJK Bali di Denpasar                   | Kepatuhan dan Appraisal                  | Sosialisasi SLIK-RB BPR/S   |
| 12 | 16-Jun-17          | Lucas S Muliawan di Denpasar           | Kepatuhan                                | Melaksanakan Tata Kelola, Kepatuhan, APU PPT & Manajemen Risiko                                       |
| 13 | 21-Jun-17          | Perbarindo Bali di Denpasar            | Direktur, Funding                        | Literasi Keuangan   |
| 14 | 8-Aug-17           | IFAC di Denpasar                       | SPI dan Staff TI                         | Audit Teknologi Informasi Untuk Mendukung Tata Kelola TI yang Baik                                    |
| 15 | 8-Aug-17           | OJK-DJP Bali di Denpasar               | Kepatuhan                                | Sosialisasi Direktorat Jendral Pajak Bali   |
| 16 | 15-Aug-17          | OJK di Denpasar                        | Kabag Kredit                             | Sosialisasi LAPS di Sektor Jasa Keuangan sebagai Forum penyelesaian Sengketa antara Konsumen dan PUJK |
| 17 | 21-22 Agustus 2017 | BJB di Denpasar                        | Lending                                  | Workshop AO   |
| 18 | 24-Aug-17          | BPR Lestari di Denpasar                | Direktur                                 | Focus Discussion  |
| 19 | 25-Aug-17          | Perbarindo Bali di Denpasar            | Direktur dan Kepatuhan                   | Teknis Penyusunan Laporan RBB BPR   |
| 20 | 26-Aug-17          | DPK Perbarindo Bali Timur di Klungkung | Legal, Analis Kredit                     | Pengikatan dan Legal Kredit   |
| 21 | 28-Aug-17          | Lotus Training di Yogyakarta           | HRD, Kabag Operasional, Funding, Lending | Selling Skill   |
| 22 | 12-Sep-17          | Perbarindo Bali di Denpasar            | Direktur dan Kepatuhan                   | Workshop APU PPT  |

|    |                      |                                      |  |  |
|----|----------------------|--------------------------------------|--|--|
| 23 | 21-23 September 2017 | Bank Andara di Yogyakarta            | SPI                                      | Study Budaya dan Pelatihan Anggota ABB di Yogyakarta               |
| 24 | 29-Sep-17            | OJK di Denpasar                      | Kepatuhan                                | Sosialisasi sekaligus uji coba Aplikasi Pelaporan RBB BPR dan BPRS |
| 25 | 20-21 Nopember 2017  | BPR TATA ANJUNG SARI Di Denpasar     | Komisaris, Direksi dan Pejabat Eksekutif | Rapat Kerja 2017/2018 Internal                                     |
| 26 | 27-Nov-17            | CBM Marketing Consultant di Denpasar | Funding, Lending, Staff TI, HRD          | Marketing Communication Skill                                      |
| 27 | 6-Dec-17             | Perbarindo di Denpasar               | Satpam                                   | Pelatihan Security   |

5. Dalam rangka melaksanakan prinsip-prinsip *Good Corporate Governance*, Direksi telah membentuk : Satuan Pengawas Internal (SPI).
6. Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari SPI, auditor eksternal, dan hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan melalui Laporan hasil tindak lanjut maupun komitmen (*exit meeting*).
7. Direksi tidak menggunakan penasihat perorangan dan/atau jasa profesional sebagai konsultan kecuali jika memenuhi persyaratan sebagai berikut :
  - Proyek berkarakteristik khusus;
  - Berdasarkan kontrak yang jelas, paling sedikit meliputi lingkup kerja, tanggung jawab dan masa kerja serta biaya yang terlibat;
8. Direksi memberikan data dan informasi yang akurat, relevan dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris.
9. Direksi memiliki pedoman dan tata tertib kerja (*Code of Conduct*) yang bersifat mengikat bagi setiap anggota Direksi, yang mencakup:
  - Benturan Kepentingan / *Conflicts of Interest*
  - *Corporate Opportunities*
  - Kerahasiaan / *Confidentiality*
  - *Fair Dealing*
  - Ketaatan pada peraturan-peraturan yang berlaku / *Compliance with Laws, Rules, and Regulations*
  - *Encouraging the Reporting of Any Illegal or Unethical Behavior*
  - Prosedur Kepatuhan / *Compliance Procedures*
  - Waktu Kerja / *Working Time*
  - Pengaturan rapat Direksi / *Code of Meeting of BOD*

## BAB III

### PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DEWAN KOMISARIS

#### A. Jumlah, Komposisi, Kriteria dan Independensi Anggota Dewan Komisaris

1. **Jumlah Dewan Komisaris**

Anggota Dewan Komisaris berjumlah : 2 orang

2. **Komposisi Dewan Komisaris**

Anggota Dewan Komisaris terdiri dari :

- Komisaris Utama : I Made Marlowe M. Bandem
- Komisaris : I Komang Wisma

3. **Kriteria Dewan Komisaris**

- Seluruh anggota Dewan Komisaris termasuk Komisaris Utama berdomisili di Indonesia.
- Jumlah Komisaris sebanyak 2 (dua) orang, telah memenuhi ketentuan jumlah minimal dan tidak melampaui jumlah anggota Direksi.
- Dewan Komisaris Bank memiliki kompetensi dan integritas sesuai penilaian Otoritas Jasa Keuangan, serta telah lulus Fit & Proper Test dan pengangkatannya telah mendapat persetujuan RUPS dan Otoritas Jasa Keuangan, sebagai berikut :

| No. | Nama                     | Jabatan         | Persetujuan OJK / RUPS  |
|-----|--------------------------|-----------------|---|
| 1.  | I Made Marlowe M. Bandem | Komisaris Utama | No. S-21/KO.311/2014 tanggal 17 Februari 2014, Akta RUPS No. 87 tanggal 27 Januari 2014 |
| 2.  | I Komang Wisma           | Komisaris       | No. S-21/KO.311/2014 tanggal 17 Februari 2014, Akta RUPS No. 87 tanggal 27 Januari 2014 |

4. **Independensi Dewan Komisaris**

- Semua Dewan Komisaris memiliki hubungan keluarga sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Dewan Komisaris yakni sebagai menantu dari Pemegang Saham Prioritas.
- Anggota Dewan Komisaris tidak memanfaatkan Bank untuk kepentingan pribadi, keluarga dan / atau pihak lain yang merugikan atau mengurangi keuntungan Bank.
- Seluruh anggota Dewan Komisaris memiliki integritas, kompetensi dan reputasi keuangan yang memadai.
- Anggota Dewan Komisaris tidak mengambil dan/atau menerima keuntungan pribadi dari Bank selain remunerasi dan fasilitas lainnya yang ditetapkan RUPS.

#### B. Tugas dan Tanggungjawab Anggota Dewan Komisaris

1. Dewan Komisaris memiliki pedoman dan tata tertib menjalankan pekerjaan Dewan Komisaris yang senantiasa menyesuaikan dengan perkembangan dan ketentuan yang berlaku dan pedoman Job Description Manual Dewan Komisaris.
2. Dewan Komisaris melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi secara berkala maupun sewaktu –waktu, serta memberikan nasihat kepada Direksi secara langsung maupun melalui surat.
3. Dewan Komisaris telah memastikan terselenggaranya pelaksanaan prinsip – prinsip GCG dalam setiap kegiatan Bank pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.
4. Dalam rangka melaksanakan tugas pengawasan, Komisaris mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis Bank.
5. Dewan Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional BPR, kecuali dalam hal penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana diatur dalam ketentuan mengenai batas maksimum pemberian kredit BPR dan hal-hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundangan dalam rangka melaksanakan fungsi pengawasan.
6. Dewan Komisaris telah memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Satuan Pengawas Internal (SPI) Bank, auditor eksternal, serta hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan.
7. Dewan Komisaris telah menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara optimal.

8. Dewan Komisaris telah melaksanakan tugas dan tanggung jawab secara Independen, dan tidak memanfaatkan BPR untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan/atau pihak lain yang merugikan atau mengurangi keuntungan BPR, serta tidak mengambil dan/atau menerima keuntungan pribadi dari BPR, selain remunerasi dan fasilitas lainnya yang ditetapkan RUPS.
9. Anggota Dewan Komisaris melakukan pemantauan terhadap laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan yang memerlukan tindak lanjut Direksi.

### C. Rekomendasi Dewan Komisaris Selama Tahun 2017

1. Dewan Komisaris telah memberikan rekomendasi dan/atau nasihat kepada Direksi, dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya sesuai dengan porsinya dan ketentuan *Good Corporate Governance* sebagaimana tertuang dalam Risalah rapat kerja maupun kebijakan intern Bank.
2. Rapat Dewan Komisaris selama tahun 2017 diselenggarakan secara berkala sebanyak 5 (lima) kali dan dihadiri secara fisik oleh anggota Dewan Komisaris.
3. Rapat yang diselenggarakan oleh Dewan Komisaris tahun 2017 :

#### Rapat Anggota Dewan Komisaris

| No. | Tanggal   | Peserta Rapat                                      | Materi Rapat  |
|-----|-----------|--|---|
| 1   | 6-Jan-17  | Rapat dihadiri langsung oleh semua Dewan Komisaris | Evaluasi atas realisasi kinerja tahun 2016 , persiapan pelatihan analisa kredit kepada semua karyawan, persiapan rapat semester I tahun 2017 tentang rencana kerja  |
| 2   | 27-Jan-17 | Rapat dihadiri langsung oleh semua Dewan Komisaris | persetujuan rencana kerja tahun 2017, rencana pengajuan calon Direktur Utama  |
| 3   | 14-Jun-17 | Rapat dihadiri langsung oleh semua Dewan Komisaris | rencana penggantian anggota dewan komisaris pihak terkait   |
| 4   | 17-Jul-17 | Rapat dihadiri langsung oleh semua Dewan Komisaris | membahas realisasi kinerja semester I tahun 2017, realisasi penyelesaian kredit bermasalah semester I tahun 2017, rencana aksi penyelesaian kredit bermasalah semester II, tahun 2017, pemenuhan struktur organisasi khususnya dewan komisaris agar sesuai dengan ketentuan POJK No.4/POJK.03/2015 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi BPR |
| 5   | 11-Sep-17 | Rapat dihadiri langsung oleh semua Dewan Komisaris | menindaklanjuti surat OJK terkait pengesahan Bp. Cokorda Oka Putra selaku Dirut PT.BPR TATA ANJUNGSARI, Rencana Renovasi Ruang Kantor Pusat, Penyelesaian Kredit Bermasalah pada akhir tahun 2017   |

4. Pengambilan keputusan rapat Dewan Komisaris yang bersifat strategis telah dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat atau suara terbanyak dalam hal tidak tercapai musyawarah mufakat, atau sesuai ketentuan yang berlaku dengan mencantumkan *dissenting opinion* jika terdapat perbedaan pendapat.
5. Hasil rapat Dewan Komisaris telah dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, termasuk *dissenting opinions* yang terjadi.
6. Hasil rapat Dewan Komisaris telah dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris dan pihak yang terkait.
7. Hasil rapat Dewan Komisaris merupakan rekomendasi dan / atau nasihat yang dapat diimplementasikan oleh RUPS dan / atau Direksi.
8. Berikut ini adalah ringkasan rekomendasi dari Dewan Komisaris kepada Direksi yang disampaikan pada rapat Dewan Komisaris yang diselenggarakan pada tahun 2016 bersama dengan agenda rapat :

**Rekomendasi Dewan Komisaris**

| No. | Tanggal          | Agenda                              | Rekomendasi  |
|-----|------------------|-------------------------------------|--|
| 1   | 30-Agust-17      | Laporan Dewan Komisaris Semester I  | <p>Dewan Komisaris dan Dewan Direksi melakukan apat Koordinasi selambat-lambatnya akhir Nopember 2017 untuk memeriksa dan merivisi Peraturan Perusahaan dan semua SOP sebagai antisipasi dinamika perbankan internal dan eksternal di masa mendatang</p> <p>Selalu memegang teguh prinsip tata kelola perbankan yang unggul, penuh komitmen akan aspek-aspek Kepercayaan (Trust), Kejujuran (Integrity), Kehati-hatian (Prudent) dan pla kerja yang profesional (Profesional Behavior)</p> <p>Membuat kajian bagi PSP agar mengupayakan penambahan permodalan dan memenuhi ketentuan permodalan dalam waktu singkat dan dekat</p> <p>Makin berhati-hati dalam realisasi kredit terutama dalam kaitannya dengan BMPK dan melakukan analisa lebih komprehensif terhadap kredit yang masuk kategori Take Over dari pihak lembaga keuangan lainnya.</p> <p>Meningkatkan kerjsama dan pelibatan staf disegala bidang, baik dalam proses-proses perencanaan, kepemimpinan, organisasi dan kontrol demi kepentingan umum dan perusahaan</p> <p>Evaluasi produk dan pelayanan demi terciptanya winning products dan wiining services, terutama melakukan tugas sesuai peraturan dan etika bisnis yang sehat terutama daam kegiatan-kegiatan manajerial serta melakukan pengawasan dan pembinaan dibidang-bidang stateggis terutama administrasi keuangan dan operasional untuk menghindarkan masyarakat dan bank itu sendiri dari malpraktek</p> <p>secara bertahap dan berkesinambungan meningkatkan taraf kesejahteraan karyawan termasuk kualitas dan kapasitasnya melalui pengarahannya rutin direksi maupun pendidikan dan pelatihan</p> <p>meningkatkan kegiatan-kegiatan outing dan team-building yang bertujuan mengeratkan persahabatan antar segenap direksi dan karyawan untuk memotivasi komitmen kepada perusahaan.</p> <p>memberi saran dan kritik kepada dewan komisaris demi terjalannya kerjasama yang transparan, efektif dan efisien</p> <p>meningkatkan efisiensi serta efektivitas kerja yang dengan sewajarnya akan menekan biaya-biaya operasional dan kebocoran-kebocoran, dan meningkatkan mutu pelayanan sehingga masyarakat betul-betul merasakan kebutuhannya terpenuhi. Dengan kedekatan yang ada akan timbul rasa percaya dan aman yang sangat dibutuhkan oleh institusi perkreditan rakyat pada saat dan situasi perbankan masa sekarang.</p> |
| 2   | 28-pebruari-2017 | Laporan Dewan Komisaris Semester II | <p>Selalu memegang teguh prinsip tata kelola perbankan yang unggul, penuh komitmen akan aspek-aspek Kepercayaan (Trust), Kejujuran (Integrity), Kehati-hatian (Prudent) dan pla kerja yang profesional (Profesional Behavior)</p> <p>membuat landasan operasional yang tangguh dan mengupayakan penambahan permodalan dari pemegang saham</p> <p>Makin berhati-hati dalam realisasi kredit terutama dalam kaitannya dengan BMPK dan melakukan analisa lebih komprehensif terhadap kredit yang masuk kategori Take Over dari pihak lembaga keuangan lainnya.</p> <p>meningkatkan efisiensi dan membuat kebijakan yang bersifat berkelanjutan</p>  |

|   |                     |                                |   |
|---|---------------------|--------------------------------|---|
|   |                     |                                | <p>meningkatkan pelaksanaan penerapan manajemen risiko melalui upaya pengkajian ulang dan pengkinian terhadap ketentuan atau kebijaksanaan perusahaan</p> <p>inovasi produk dan melakukan promosi disegenap media secara rutin, untuk menegaskan kehadiran BPR Tata berikut produk dan servisnya</p> <p>meningkatkan good corporate governance (GCG) dan know your customer (KYC), serta melakukan instropeksi dan evaluasi erhadap semua proses-proses kelembagaan, sehingga penargetan prestasi secara keseluruhan dimasa mendatang makin realistis</p> <p>Meningkatkan kerjasama dan pelibatan staf disegala bidang, baik dalam proses-proses perencanaan, kepemimpinan, organisasi dan kontrol demi kepentingan umum dan perusahaan</p> <p>Evaluasi produk dan pelayanan demi terciptanya winning products dan wiining services, terutama melakukan tugas sesuai peraturan dan etika bisnis yang sehat terutama daam kegiatan-kegiatan manajerial serta melakukan pengawasan dan pembinaan dibidang-bidang</p> <p>secara terus dan bertahap meningkatkan taraf kesejahteraan karyawan termasuk kualitas SDM baik melalui perngarahan oleh Direksi maupun pendidikan dan pelatihan yang selain bertujuan membuat staf menjadi lebih optimal dan eifisien dalam bekerja, namun jga sadar akan visi dan misi daripada organisasi kita yaitu menjadi mitra usaha yang bertanggung-jawab bagi nasabah dan masyarakat pada umumnya.</p> <p>melakukan rottasi dan cross-training antar staf untk kurun waktu tertentu bila dipandang perlu, baik sebagai alat kontrol maupun untuk pembekalan pengetahuan keseluruhan manajemen perbankan, yang mana masa berlakunya akan ditetapkan dikemudian hari</p> <p>meningkatkan kegiatan-kegiatan outing dan team-building yang bertujuan mengeratkan persahabatan antar segenap direksi dan karyawan untuk memotivasi komitmen kepada instutis perbankan kita sebagai partner finansial masyarakat luas.</p> <p>memberi saran, masukan-masukan dan kritik kepada Dewan Komisaris demi terjalannya kerjasama yang transparan, efektif dan efisien. Sebaliknya pola dan arah manajemen makin berorientasi kepada penilaian profesionalisme sehingga otoritas dijalankan secara kuorum bukan dipaksakan.</p> <p>meningkatkan efisiensi serta efektivitas kerja yang dengan sewajarnya akan menekan biaya-biaya operasional dan kebocoran-kebocoran, dan meningkatkan mutu pelayanan sehingga masyarakat betul-betul merasakan kebutuhannya terpenuhi. Dengan kedekatan yang ada, akan timbul raasa percaya dan aman yang sangat dibutuhkan oleh institusi perkreditan rakyat pada saat dan siturasi perbankan masa sekarang</p> |
| 3 | 20-21 Nopember 2017 | Rapat Kerja Internal 2017/2018 | Dewan Komisaris menyetujui penyelesaian kredit bermasalah yang menimbulkan potensi kerugian bank.   |

## BAB IV

### PENANGANAN BENTURAN KEPENTINGAN

Benturan Kepentingan (*Conflict of Interest*), adalah situasi dimana terdapat konflik kepentingan insan perusahaan memanfaatkan kedudukan dan wewenang yang dimilikinya (baik dengan sengaja maupun tidak sengaja) dalam perusahaan untuk kepentingan pribadi, keluarga dan golongannya sehingga tugas yang diamanatkan tidak dapat dilaksanakan dengan obyektif dan berpotensi merugikan perusahaan.

BPR telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur penyelesaian mengenai benturan kepentingan yang mengikat setiap pengurus dan pegawai BPR termasuk administrasi, dokumentasi dan pengungkapan benturan kepentingan dimaksud dalam Risalah Rapat.

Dalam hal terjadi benturan kepentingan, anggota Komisaris, Direksi dan Pejabat Eksekutif Bank dilarang mengambil tindakan yang dapat merugikan Bank atau mengurangi keuntungan Bank dan wajib mengungkapkan benturan kepentingan dimaksud dalam setiap keputusannya. Benturan kepentingan dimaksud adalah jika terjadi perbedaan antara kepentingan ekonomi Bank dengan kepentingan ekonomi pribadi pemilik, anggota Komisaris, anggota Direksi maupun Pejabat Eksekutif bank dan atau pihak terkait dengan Bank, pemberian perlakuan istimewa kepada pihak – pihak tertentu diluar prosedur dan ketentuan yang berlaku serta pemberian suku bunga tidak sesuai dengan ketentuan dan prosedur yang berlaku. Apabila keputusan tetap harus diambil, maka harus mengutamakan kepentingan ekonomi Bank dan menghindarkan kerugian atau berkurangnya keuntungan Bank.

Dalam hal Bank mempunyai kepentingan yang bertentangan dengan kepentingan pribadi seorang anggota Direksi, maka Bank akan diwakili oleh anggota Direksi lainnya dan dalam hal Bank mempunyai kepentingan yang bertentangan dengan kepentingan seluruh anggota Direksi, maka dalam hal ini Bank diwakili oleh Komisaris.

Dalam tahun 2016 tidak terdapat benturan kepentingan yang merugikan atau mengurangi keuntungan Bank.

**Tabel Benturan Kepentingan**

| No | Nama dan Jabatan Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan | Nama dan Jabatan Pengambil Keputusan | Jenis Transaksi | Nilai Transaksi (jutaan Rupiah) | Keterangan*) |
|----|---|--------------------------------------|-----------------|---------------------------------|--------------|
| -  | -   | -                                    | -               | -                               | -            |

## BAB V

### PENERAPAN FUNGSI KEPATUHAN, AUDIT INTERN DAN AUDIT EKSTERN

#### A. Fungsi Kepatuhan Bank

Fungsi kepatuhan didefinisikan sebagai suatu fungsi independen yang melakukan analisis, pemantauan, identifikasi, penilaian, pemberian *advice* (saran) dan pelaporan risiko kepatuhan (*Compliance Risk*). Risiko kepatuhan terkait dengan sanksi hukum/perundang-undangan, kerugian material / *financial* atau reputasi bank sebagai akibat adanya ketidakpatuhan terhadap hukum, peraturan dan perundang-undangan, pedoman perilaku (*Code of Conduct*) yang berlaku di bank.

Dalam penerapan Fungsi Kepatuhan, Bank memang belum memiliki Direktur Kepatuhan yang khusus membawahi bidang Fungsi Kepatuhan, namun Fungsi Kepatuhan saat ini dibawah oleh Direktur. Direktur yang merangkap menjalankan Fungsi Kepatuhan, telah menetapkan langkah-langkah yang diperlukan dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian, memantau dan menjaga agar kegiatan usaha Bank tidak menyimpang dari ketentuan serta memantau dan menjaga kepatuhan Bank terhadap seluruh perjanjian dan komitmen yang dibuat oleh Bank kepada Otoritas Jasa Keuangan. Dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya, dibantu oleh beberapa staf yang mempunyai peran dan tugas yaitu :

1. Mencegah pengambilan kebijakan dan atau keputusan yang mengandung unsur pelanggaran / penyimpangan terhadap ketentuan prinsip kehati – hatian.
2. Menguji rencana / rancangan kebijakan atau keputusan untuk memastikan apakah terdapat unsur penyimpangan / pelanggaran terhadap ketentuan kehati – hatian.
3. Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha Bank tidak menyimpang dari ketentuan yang berlaku termasuk mencegah Direksi dan atau Komisaris Bank agar tidak menempuh kebijakan atau menempatkan keputusan yang menyimpang dari Peraturan Otoritas Jasa Keuangan maupun peraturan lainnya, sehingga terhindar dari potensi risiko kepatuhan yang diperkirakan akan terjadi.

#### B. Fungsi Audit Intern

Dalam penerapan Fungsi Audit Intern, Direksi telah menerapkan fungsi audit intern sesuai dengan cakupannya dan selalu berupaya untuk menindaklanjuti temuan audit intern Bank sesuai dengan kebijakan dan arahan Dewan Komisaris. Laporan pelaksanaan hasil audit intern Bank juga disampaikan secara berkala kepada Direksi dan Komisaris. Pelaksanaan fungsi audit intern ini juga diwujudkan secara konkret dengan telah dibentuknya SPI (Satuan Pengawas Internal) dengan Sumber Daya Manusia yang sesuai dengan kebutuhan Bank dan dapat bekerja secara independen terhadap Satuan Kerja Operasional sehingga dapat melaksanakan seluruh tugas-tugasnya yang meliputi Pemeriksaan, Pelaporan, dan Pemantauan perkembangan tindaklanjut perbaikan yang dilakukan *auditee*.

Dalam kegiatannya, SPI selaku Auditor Internal harus memegang teguh 4 Prinsip Kode Etik Auditor, yakni : Integritas, Objektivitas, Kerahasiaan dan Kompetensi. Ruang lingkup Kerja Pengawasan SPI secara umum adalah sebagai berikut :

1. Penilaian mengenai kelayakan dan kecukupan pengendalian dibidang keuangan, kredit dan kegiatan BPR lainnya serta peningkatan efektifitas pengendalian dengan biaya yang layak.
2. Pemeriksaan untuk memastikan bahwa semua kebijakan, rencana dan prosedur BPR telah benar-benar ditaati.
3. Pemeriksaan untuk memastikan bahwa semua harta milik BPR telah dipertanggungjawabkan dan dijaga dari semua kerugian.
4. Pemeriksaan bahwa data informasi yang disajikan kepada manajemen BPR dapat dipertanggungjawabkan dan dipercaya.
5. Penilaian mengenai kualitas pelaksanaan tugas tiap unit kerja dalam melaksanakan tanggung jawabnya.
6. Memberikan rekomendasi mengenai perbaikan di bidang operasional, kredit dan bidang lainnya.

Semua pekerjaan yang dilakukan SPI telah didukung oleh Pedoman Kerja (SOP) yang sesuai dengan ketentuan yang berlaku, Kertas Kerja Pemeriksaan, Rencana Kerja dan Rangkuman atas Hasil Temuan Pemeriksaan. Berikut Keterangan mengenai Pejabat SPI terkait :

#### Kriteria Pejabat SPI

| No. | Nama                  | Jabatan | Sertifikasi / Tahun | Masa Kerja | Laporan Pengangkatan ke OJK / Tanggal |
|-----|-----------------------|---------|---------------------|------------|---------------------------------------|
| 1   | I WAYAN PEBI MAHENDRA | SPI     | Sudah/2015          | 3,9 Tahun  | Sudah / 23-07-2015                    |
|     |                       |         |                     |            |                                       |

Berdasarkan hasil Audit Intern yang dilaksanakan pada tahun 2017 dapat disimpulkan bahwa tidak terdapat temuan yang secara signifikan dapat mempengaruhi kelangsungan usaha Bank. Temuan yang ada hanya bersifat administratif dan sebagian besar temuan hasil audit intern telah ditindaklanjuti.

### C. Fungsi Audit Ekstern

Untuk Penerapan Audit Ekstern, Bank telah menunjuk Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik (KAP) DRS. SRI MARMO DJOGOSARKORO & REKAN yang telah terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan. Penugasan audit kepada Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik (KAP) telah memenuhi aspek-aspek yang telah dipersyaratkan dan telah memperoleh persetujuan RUPS serta telah mempertimbangkan Rekomendasi dari Dewan Komisaris. Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik (KAP) yang ditunjuk telah menyampaikan hasil audit dan *management letter* kepada bank dengan cukup tepat waktu dan mampu bekerja secara independen, memenuhi *standard profesional* akuntan publik dan perjanjian kerja serta ruang lingkup audit yang ditetapkan. Menurut pendapat Auditor Independen, Laporan Keuangan Bank telah disajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Bank per tanggal 31 Desember 2017 dan hasil usaha serta arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut telah sesuai dengan prinsip akuntansi keuangan yang berlaku.

Berikut daftar Kantor Akuntan Publik (KAP) yang digunakan oleh Bank selama 5 (lima) tahun terakhir :

**Daftar Penggunaan Jasa Kantor Akuntan Publik (KAP) 5 Tahun Terakhir**

| No. | Nama KAP                            | Alamat  | Tahun Buku | Hasil Pemeriksaan         |
|-----|-------------------------------------|---|------------|---------------------------|
| 1   | I WAYAN SUNASDYANA                  | Jl. Pura Demak I, Gang Buntu No. 89, Pemecutan Klod, Denpasar, Bali 80117 | 2013       | Wajar Dengan Pengecualian |
| 2   | DRS. SRI MARMO DJOGOSARKORO & REKAN | Jl. Gunung Muria No. 4 Monang-Maning, Denpasar, Bali                      | 2014       | Wajar Dengan Pengecualian |
| 3   | DRS. SRI MARMO DJOGOSARKORO & REKAN | Jl. Gunung Muria No. 4 Monang-Maning, Denpasar, Bali                      | 2015       | Wajar Tanpa Pengecualian  |
| 4   | I WAYAN SUNASDYANA                  | Jl. Pura Demak I, Gang Buntu No. 89, Pemecutan Klod, Denpasar, Bali 80117 | 2016       | Wajar Tanpa Pengecualian  |
| 5   | DRS. SRI MARMO DJOGOSARKORO & REKAN | Jl. Gunung Muria No. 4 Monang-Maning, Denpasar, Bali                      | 2017       | Wajar Dengan Pengecualian |

## BAB VI

### PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO TERMASUK PENGENDALIAN INTERN

Dalam upaya meningkatkan Tata Kelola Perusahaan yang baik dan Manajemen Risiko pada industri perbankan, Bank wajib menerapkan manajemen risiko secara efektif. Selama tahun 2017, Dewan Komisaris telah melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya melalui pengawasan terhadap pelaksanaan kebijakan dan strategi manajemen risiko, antara lain dalam bentuk:

1. Melakukan evaluasi tanggung jawab Direksi atas pelaksanaan kebijakan manajemen risiko melalui pembahasan pelaksanaan manajemen risiko.
2. Melakukan evaluasi atas profil risiko Bank secara triwulanan dan memberikan rekomendasi atas hal-hal yang berkaitan dengan perbaikan kinerja penerapan kebijakan manajemen risiko secara *bankwide*.

Bank telah memiliki Pedoman Umum Manajemen Risiko yang telah dievaluasi dan disetujui oleh Dewan Komisaris. Bank juga telah memiliki kebijakan dan prosedur dalam penetapan limit risiko yang secara periodik dikaji oleh Direksi dan dievaluasi oleh Dewan Komisaris. Bank telah melakukan proses manajemen risiko mulai dari identifikasi risiko sampai dengan pemantauan dan pelaporan Profil Risiko kepada Otoritas Jasa Keuangan. Untuk menunjang proses manajemen risiko yang handal, Bank telah berupaya untuk menjaga kualitas Sumber Daya Manusia dengan cara memberikan pelatihan baik intern maupun yang diselenggarakan oleh pihak eksternal.

Risiko yang harus dikelola dalam penerapan Manajemen Risiko BPR, berdasarkan POJK No. 13-2015 Tentang Penerapan Manajemen Risiko BPR, meliputi 6 (enam) aspek risiko sebagai berikut :

#### A. Risiko Kredit

1. Komposisi Portfolio Aset dan Tingkat Konsentrasi
2. Kualitas Penyediaan Dana dan Kecukupan Pencadangan
3. Strategi Penyediaan Dana dan Timbulnya Penyediaan Dana
4. Faktor Eksternal

#### B. Risiko Operasional

1. Karakteristik dan Kompleksitas Bisnis
2. Sumber Daya Manusia
3. Teknologi Informasi dan Infrastruktur Pendukung
4. Fraud
5. Kejadian Eksternal

#### C. Risiko Kepatuhan

1. Jenis dan Signifikansi Pelanggaran yang Dilakukan
2. Frekuensi Pelanggaran yang Dilakukan atau *Track Record* Kepatuhan Bank
3. Pelanggaran terhadap Ketentuan atas Transaksi Keuangan Tertentu

#### D. Risiko Likuiditas

1. Komposisi Aset, Kewajiban dan Transaksi Rekening Administratif
2. Konsentrasi Aset dan Kewajiban
3. Kerentanan pada Kebutuhan Pendanaan
4. Akses pada Sumber-sumber Pendanaan

#### E. Risiko Reputasi

1. Pengaruh Reputasi Pemilik dari Pemilik Bank dan Perusahaan Terkait
2. Pelanggaran Etika Bisnis
3. Kompleksitas Produk dan Kerjasama Bisnis
4. Frekuensi, Materialitas dan Eksposur Pemberitaan Negatif Bank
5. Frekuensi dan Materialitas Keluhan Nasabah Bank

#### F. Risiko Stratejik

1. Kesesuaian Strategi dengan Kondisi Lingkungan Bisnis Bank
2. Strategi Berisiko Tinggi dan Strategi Berisiko Rendah
3. Posisi Bisnis Bank
4. Pencapaian Rencana Bisnis Bank

## BAB VII

### BATAS MAKSIMUM PEMBERIAN KREDIT

Bank telah memiliki pedoman tertulis mengenai Batas Maksimum Pemberian Kredit serta SK-SK terkait penyediaan Dana. Bank juga telah memiliki Kebijakan Perkreditan Bank (KPB), Standar Operasional Prosedur (SOP) Perkreditan yang mengacu pada ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, serta memperhatikan prinsip kehati-hatian.

Bank selalu melakukan evaluasi dan penyesuaian terhadap kebijakan, sistem dan prosedur dimaksud agar disesuaikan dengan ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku. Bank dalam pelaksanaan penyediaan dana kepada pihak terkait dan/atau penyediaan dana besar, juga berpedoman pada ketentuan Otoritas Jasa Keuangan tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank (BMPK) dan telah memperhatikan prinsip kehati-hatian maupun perundang undangan yang berlaku. Terdapat proses yang memadai untuk memastikan penyediaan dana kepada pihak terkait dan penyediaan dana dalam jumlah besar telah sesuai dengan prinsip kehati-hatian. Penyediaan dana kepada Pihak Terkait dan penyediaan Dana Besar secara cukup independen diputuskan oleh Manajemen.

Penerapan penyediaan dana oleh Bank kepada pihak terkait dan atau penyediaan dana besar telah memenuhi ketentuan Bank Indonesia tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK) dan memperhatikan prinsip kehati-hatian maupun perundang undangan yang berlaku serta memperhatikan kemampuan permodalan dan penyebaran/diversifikasi portofolio penyediaan dana. Adapun penyediaan dana kepada pihak terkait dan penyediaan dana besar diputuskan oleh manajemen secara independen tanpa intervensi dari pihak terkait dan atau pihak lainnya. Bank juga telah menyampaikan laporan secara berkala kepada Bank Indonesia perihal dimaksud secara tepat waktu.

**Tabel Penyediaan Dana Yang Melebihi BMPK**

| No                                      | Nama Peminjam / Bank  | Hubungan Keterkaitan dengan BPR | Pada Saat Pemberian Realisasi Penyediaan Dana |                            |                                     |                                 | Kualitas | Keterangan |
|---|---|---------------------------------|---|----------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|----------|------------|
|   |   |                                 | Tanggal                                       | Penyediaan Dana/Baki Debet | Agunan Likuid / Bagian Yang Dijamin | Penyediaan Dana/Baki Debet Neto |          |            |
| <b>A. Individu Peminjam</b>             |   |                                 |   |                            |                                     |                                 |          |            |
| 1                                       | -   | -                               | -   | -                          | -                                   | -                               | -        | -          |
| 2                                       | -   | -                               | -   | -                          | -                                   | -                               | -        | -          |
| 3                                       | -   | -                               | -   | -                          | -                                   | -                               | -        | -          |
| <b>B. Penempatan Dana Pada BPR Lain</b> |   |                                 |   |                            |                                     |                                 |          |            |
| I                                       | JUMLAH PENYEDIAAN DANA NETO   |                                 |   |                            |                                     | -                               |          |            |
| II                                      | JUMLAH PENYEDIAAN DANA YANG MELAMPAUI BMPK  |                                 |   |                            |                                     | -                               |          |            |
|   | JUMLAH PENYEDIAAN DANA BAKI DEBET NETO YANG DIPERHITUNGAN DALAM PERHITUNGAN BMPK (I-II) |                                 |   |                            |                                     | -                               |          |            |
|   | NOMINAL PELANGGARAN BMPK  |                                 |   |                            |                                     | -                               |          |            |

## BAB VIII

### RENCANA STRATEGIS BANK

#### A. Rencana Korporasi (*Corporate Plan*)

1. Bank menyusun Rencana Strategis Jangka Panjang (3 tahun) dalam Rencana Korporasi (*Corporate Plan*) Bank Periode 2017 - 2019 yang dijabarkan dalam tahapan – tahapan, yaitu : (terlampir)
2. *Corporate Plan* 2017 -2019 disusun dengan memperhatikan prinsip kehati –hatian dan asas perbankan yang sehat, serta telah pula mempertimbangkan faktor eksternal dan faktor internal sehingga dapat memberikan gambaran tentang arah pengembangan kegiatan usaha Bank dalam 3 tahun kedepan sekaligus sebagai landasan kebijakan dan strategi dalam rangka pencapaian visi dan misi perusahaan yang telah ditetapkan.
3. Perumusan program kerja strategis selama 3 tahun ke depan akan bermanfaat bagi manajemen dalam menjalankan tindakan dan pengambilan keputusan yang tepat sehingga dapat tercipta pemahaman bersama dalam bekerja dengan bahasa dan tujuan yang sama.

#### B. Rencana Kerja

Bank telah memiliki Rencana Strategis dalam bentuk Rencana kerja yang telah disusun secara periodik yang sesuai dengan visi dan misi Bank. Rencana Bisnis Bank telah disusun secara realistis, komprehensif, terukur (*achieable*), serta memperhatikan prinsip kehati-hatian dan cukup responsif terhadap perubahan internal dan eksternal. Direksi juga selalu mengkomunikasikan Rencana Kerja Bank kepada Pemegang Saham Pengendali dan ke jenjang organisasi pada Bank dan berupaya untuk melaksanakan Rencana Kerja Bank secara efektif. Dalam menyusun dan menyampaikan Rencana Kerja Bank, Bank selalu Berpedoman pada ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. Penyusunan Rencana Kerja Bank tahun 2017juga telah memperhatikan Faktor Risiko dengan mempertimbangkan Kebijakan Risiko dalam melaksanakan Rencana Kerja Bank. Dalam hal ini Komisariss selalu melakukan evaluasi terhadap pelaksanaan Rencana Kerja Bank. Dalam melaksanakan Rencana kerja Bank, Manajemen telah melakukan upaya yang berkesinambungan untuk meningkatkan produktifitas, mengembangkan portofolio serta fitur-fitur produk guna meningkatkan layanan yang memprioritaskan kebutuhan nasabah. Selain hal tersebut, dijalin kerjasama dengan Pihak lain untuk mengembangkan produk perbankan dan memperluas *coverage network area* Bank, pada akhirnya diharapkan mencapai target yang sudah direncanakan.

## BAB IX

### TRANSPARANSI KONDISI KEUANGAN DAN NON KEUANGAN

Dalam penerapan transparansi kondisi Keuangan Bank, Manajemen Bank telah membuat Laporan Keuangan Publikasi Triwulan, Laporan Keuangan Bulanan dan selengkapnya terdapat pada Laporan Tahunan yang antara lain mengungkap hasil penghimpunan dan penggunaan dana serta hasil operasional. Disamping itu manajemen Bank juga melaporkan kondisi Non Keuangan kepada *Stakeholders*.

Transparansi kondisi keuangan dan penggunaan data pribadi nasabah yang lazim disediakan oleh nasabah kepada Bank dalam bertransaksi mengacu dan tunduk pada ketentuan dan peraturan perbankan yang berlaku, dengan memperhatikan dan menerapkan prinsip kehati-hatian melalui prinsip mengenal nasabah maupun pengelolaan risiko operasional, risiko hukum dan risiko reputasi sesuai peraturan dan pedoman yang telah dimiliki Bank.

Transparansi informasi produk bank yang meliputi karakteristik, manfaat, risiko dan biaya yang melekat pada produk dan jasa yang ditawarkan Bank disampaikan secara memadai kepada nasabah, baik lisan dan atau tertulis dengan cara-cara yang etis dan tidak menyesatkan.

Dalam rangka mendukung pelayanan nasabah dan berkembangnya operasional perbankan, maka untuk memfasilitasi timbulnya ungkapan ketidakpuasan nasabah yang disebabkan adanya potensi kerugian *financial* yang diduga karena kesalahan atau kelalaian Bank, telah dimiliki unit kerja yang menangani penyelesaian pengaduan nasabah yang merupakan salah satu bentuk peningkatan perlindungan nasabah guna menjamin hak-hak nasabah dalam berhubungan dengan Bank, dan apabila terjadi sengketa dapat diselesaikan melalui lembaga mediasi perbankan.

## BAB X

### KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI

#### A. Kepemilikan Saham anggota Dewan Komisaris

Seluruh anggota Dewan Komisaris tidak mempunyai saham yang melebihi 5% atau lebih, baik pada bank bersangkutan maupun pada bank dan/atau perusahaan lain, yang berkedudukan di dalam dan di luar negeri.

#### B. Kepemilikan Saham anggota Direksi

Dalam memenuhi ketentuan transparansi terhadap kepemilikan saham anggota Direksi yang mencapai 5% (lima perseratus) atau lebih pada Bank yang bersangkutan maupun pada Bank dan perusahaan lain (di dalam dan di luar negeri), Bank telah mengungkapkan secara transparan sesuai dengan ketentuan *Good Corporate Governance* sebagaimana disajikan pada Tabel berikut :

| No | Nama               | Jabatan         | Jumlah Saham yang dimiliki |           |                             |                            |
|----|--------------------|-----------------|----------------------------|-----------|-----------------------------|----------------------------|
|    |                    |                 | Bank tersebut              | Bank Lain | Lembaga Keuangan Bukan Bank | Perusahaan lainnya         |
| 1  | I MADE MARLOWE MB  | Komisaris Utama | -                          | -         | -                           | 11,25% PT. BANGUN PROPERTY |
| 2  | I KOMANG WISMA     | Komisaris       | -                          | -         | -                           | 70% Goemerot               |
| 3  | COKORDA OKA PUTRA  | Direktur Utama  | -                          | -         | -                           | -                          |
| 4  | I NENGAH SWARTAWAN | Direktur        | -                          | -         | -                           | -                          |

Meskipun terdapat anggota Komisaris yang memiliki Saham mencapai 70% (tujuh puluh persen) dari modal disetor pada perusahaan lainnya yang berkedudukan di dalam negeri, namun dapat dipastikan bahwa anggota komisaris dimaksud hanya bertindak sebagai Pemegang Saham dan tidak mengakibatkan yang bersangkutan mengabaikan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab sebagai anggota komisaris Bank serta dapat dipastikan tidak melanggar ketentuan rangkap jabatan anggota komisaris

## **BAB XI**

### **HUBUNGAN KEUANGAN DAN HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI DENGAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS LAINNYA, DIREKSI LAINNYA DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM PENGENDALI BANK**

Berdasarkan evaluasi yang dilakukan Bank terhadap Daftar Pihak Terkait Bank (termasuk didalamnya adalah Pemegang Saham Pengendali) posisi Desember tahun 2017 dapat dipastikan bahwa seluruh anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keuangan dengan sesama anggota Dewan Komisaris, Dewan Direksi dan Pemegang Saham. Namun seluruh anggota Dewan Komisaris masih memiliki hubungan keluarga dengan sesama anggota Dewan komisaris lainnya dan Pemegang Saham Pengendali Bank

Seluruh Direksi tidak saling memiliki hubungan keuangan dan hubungan keluarga dengan sesama anggota Dewan Komisaris lainnya, Direksi lainnya dan/atau Pemegang Saham Pengendali Bank.

## BAB XII

### PAKET KEBIJAKAN REMUNERASI DAN FASILITAS LAIN BAGI DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI

Paket kebijakan remunerasi dan fasilitas lain bagi Dewan Komisaris dan Direksi tahun 2017 adalah sebagai berikut :

| No           | Jenis Remunerasi dan Fasilitas lain  | Jumlah Diterima Dalam Satu Tahun |                      |         |                      |
|--------------|--|----------------------------------|----------------------|---------|----------------------|
|              |  | Komisaris                        |                      | Direksi |                      |
|              |  | Orang                            | Rupiah               | Orang   | Rupiah               |
| 1            | Remunerasi (gaji, bonus, tunjangan rutin, tantiem dan fasilitas lainnya dalam bentuk non-natura)       | 2                                | Rp556.792.800        | 2       | Rp470.260.000        |
| 2            | Fasilitas lain dalam bentuk natura (perumahan, transportasi, asuransi kesehatan dan sebagainya) yang : |                                  |                      |         |                      |
|              | a. dapat dimiliki  | 2                                | Rp27.000.000         | 2       | Rp27.000.000         |
|              | b. tidak dapat dimiliki  | -                                | -                    | 1       | Rp206.041.667        |
| <b>Total</b> |  |                                  | <b>Rp583.792.800</b> |         | <b>Rp703.301.667</b> |

#### Pengelompokan Dalam Kisaran Tingkat Penghasilan Dewan Komisaris dan Direksi yang Menerima Paket Remunerasi dalam Satu Tahun

| No | Jumlah Remunerasi per Orang dalam Satu Tahun *)   | Jumlah    |         |
|----|---|-----------|---------|
|    |   | Komisaris | Direksi |
| 1. | Di atas Rp. 2.000.000.000,00 (dua miliar rupiah)  | -         | -       |
| 2. | Di atas Rp. 1.000.000.000,00 (satu miliar rupiah) s/d Rp. 2.000.000.000,00 (dua miliar rupiah)    | -         | -       |
| 3. | Di atas Rp. 500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) s/d Rp. 1.000.000.000,00 (satu miliar rupiah) | -         | -       |
| 4. | Rp. 500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) ke bawah  | 2         | 2       |

\*) yang diterima secara tunai

Tabel Paket/kebijakan Remunerasi dan Fasilitas lain serta Pengelompokan dalam kisaran Tingkat Penghasilan Dewan Komisaris dan Direksi yang menerima Paket Remunerasi dalam satu tahun diatas disajikan oleh Bank dalam nilai sebagaimana yang ditetapkan Rapat Umum Pemegang Saham untuk memenuhi salah satu aspek transparansi yang harus diungkap kepada publik dalam rangka melaksanakan ketentuan *Good Corporate Governance*.

### BAB XIII

#### RASIO GAJI TERTINGGI TERENDAH

Untuk memenuhi salah satu aspek Transparansi dalam melaksanakan *Good Corporate Governance* sesuai dengan ketentuan yang berlaku, berikut ini akan diungkapkan mengenai rasio Gaji tertinggi dan terendah, dalam skala perbandingan dalam *table* di bawah ini :

| No | Parameter perbandingan                             | Rasio   |
|----|--|---------|
| 1  | Rasio Gaji pegawai yang tertinggi dan terendah     | 3,7 : 1 |
| 2  | Rasio Gaji Direksi yang tertinggi dan terendah     | 2,2 : 1 |
| 3  | Rasio Gaji Komisaris tertinggi dan terendah        | 1,1 : 1 |
| 4  | Rasio Gaji Direksi tertinggi dan pegawai tertinggi | 4,1 : 1 |

Gaji yang diperbandingkan dalam Rasio Gaji di atas adalah imbalan yang diterima oleh anggota Dewan Komisaris, Direksi dan Pegawai per bulan, dengan ketentuan bahwa Pegawai yang dimaksud adalah Pegawai Tetap Bank sampai batas Pelaksana.

## BAB XIV

### JUMLAH PENYIMPANGAN INTERNAL

*Internal fraud* adalah penyimpangan / kecurangan yang dilakukan oleh pengurus, pegawai tetap dan tidak tetap (*honorer dan outsourcing*) terkait dengan proses kerja dan kegiatan operasional Bank yang mempengaruhi kondisi keuangan Bank secara signifikan. Yang dimaksud dengan mempengaruhi kondisi keuangan Bank secara signifikan adalah apabila dampak penyimpangannya lebih dari Rp. 100.000.000,00 (seratus juta rupiah).

**Tabel Penyimpangan Internal**

| Internal Fraud                             | Jumlah Kasus Yang Dilakukan Oleh |               |                  |               |                  |               |                     |               |
|--|----------------------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|---------------------|---------------|
|  | 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                                | -                                | -             | -                | -             | -                | -             | -                   | -             |
| Telah Diselesaikan                         |                                  | -             |                  | -             |                  | -             |                     | -             |
| Dalam proses penyelesaian di internal BPR  | -                                | -             | -                | -             | -                | -             | -                   | -             |
| Belum diupayakan penyelesaiannya           | -                                | -             | -                | -             | -                | -             | -                   | -             |
| Telah ditindaklanjuti melalui proses hukum |                                  | -             |                  | -             |                  | -             |                     | -             |

Berdasarkan hasil pemeriksaan yang telah dilakukan Bank dan telah dituangkan dalam Tabel diatas dapat diketahui bahwa selama periode Laporan tahun 2016 jumlah penyimpangan internal (*internal fraud*) yang terjadi pada Bank adalah **nihil** atau dapat diartikan bahwa penyimpangan / kecurangan yang dilakukan oleh pengurus, pegawai tetap dan tidak tetap (*honorer dan outsourcing*) terkait dengan proses kerja dan kegiatan operasional Bank yang mempengaruhi kondisi keuangan Bank secara signifikan tidak pernah terjadi dalam periode tahun 2016. Prestasi ini dapat diraih karena Bank selalu berusaha untuk memberikan kesejahteraan yang cukup kepada seluruh tingkatan karyawan dan selalu menjaga kualitasnya melalui pelatihan, baik secara intern maupun yang diselenggarakan oleh pihak eksternal. Disamping hal tersebut, Kebijakan, Sistem dan Prosedur serta penetapan limit sampai dengan Sistem Pengendalian Intern diupayakan untuk selalu dievaluasi secara periodik untuk menghindari timbulnya potensi *fraud*

**BAB XV**  
PERMASALAHAN HUKUM

Permasalahan hukum adalah permasalahan hukum perdata dan pidana yang dihadapi Bank selama periode tahun laporan dan telah diajukan melalui proses hukum. Selama tahun 2017 terdapat beberapa kasus hukum yang telah selesai dan telah mempunyai kekuatan hukum tetap, sebagai berikut :

**Tabel Permasalahan Hukum**

| Permasalahan Hukum  | Jumlah   |          |
|---|----------|----------|
|   | Perdata  | Pidana   |
| Telah selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap) | 2        | -        |
| Dalam proses penyelesaian                                 | -        | -        |
| <b>Total</b>  | <b>2</b> | <b>-</b> |

## BAB XVI

### PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL

Sebagai wujud kepedulian Bank terhadap lingkungan sekitar , untuk periode 2016 Bank telah melakukan aktivitas pemberian dana untuk kegiatan sosial, dan untuk selanjutnya Bank akan terus berusaha meningkatkan kepedulian terhadap lingkungan sekitar.

Berikut Daftar Kegiatan Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial selama tahun 2017

**Tabel Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik selama Tahun 2017**

| No. | Tanggal    | Aktivitas / Kegiatan           | Dana Yang Dikeluarkan | Penerima Dana / Lokasi | Peserta |
|-----|------------|--------------------------------|-----------------------|------------------------|---------|
| 1   | 20/02/2017 | Biaya Sumbangan Longsor        | 500.000               | Bedugul                | -       |
| 2   | 16/06/2017 | Sumbangan Yayasan Tukad Bindu  | 1.000.000             | Yayasan Tukad Bindu    | -       |
| 3   | 29/09/2017 | Sumbangan Bencana Gunung Agung | 500.000               | Pengungsi Gunung Agung | -       |
| 4   | 12/06/2017 | Biaya Dana Punia               | 500.000               | Pura Tampak Siring     | -       |
|     |            | <b>TOTAL</b>                   | Rp2.500.000           |                        | -       |

## BAB XVII

### RINGKASAN PERHITUNGAN NILAI KOMPOSIT SELF ASSESSMENT GOOD CORPORATE GOVERNANCE 31 DESEMBER 2017

#### A. NILAI AKHIR SELF ASSESSMENT PELAKSANAAN GCG

| Faktor                        | 1                 | 2    | 3    | 4    | 5    | 6    | 7    | 8    | 9    | 10   | 11   | Nilai Komposit |
|-------------------------------|-------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|----------------|
| <b>Total Penilaian Faktor</b> | 0,47              | 0,34 | 0,00 | 0,33 | 0,32 | 0,32 | 0,08 | 0,00 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | <b>2,62</b>    |
| <b>PREDIKAT KOMPOSIT</b>      | <b>CUKUP BAIK</b> |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |                |

#### B. KESIMPULAN UMUM

Berikut kesimpulan secara umum atas Self Assessment Pelaksanaan Good Corporate Governance di PT. BPR TATA ANJUNG SARI, sebagai berikut :

| No. | Faktor   | Peringkat | Kesimpulan   |
|-----|--|-----------|--|
| 1.  | Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi                             | 0,47      | Secara umum Direksi dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya telah sesuai dengan ketentuan yang dipersyaratkan dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan Otoritas Jasa Keuangan terutama GCG. |
| 2.  | Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris                     | 0,34      | Seluruh anggota Dewan Komisaris mampu bertindak dan mengambil keputusan secara independen dan melaksanakan tugas secara efektif sesuai dengan ketentuan yang berlaku.                                |
| 3.  | Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite                     | 0,00      | -  |
| 4.  | Penanganan benturan kepentingan  | 0,33      | Tidak terdapat benturan kepentingan selama tahun 2016  |
| 5.  | Penerapan fungsi kepatuhan BPR   | 0,32      | Kepatuhan BPR tergolong baik dan belum pernah melakukan pelanggaran yang material.   |
| 6.  | Penerapan fungsi audit intern  | 0,32      | Pelaksanaan fungsi audit intern BPR berjalan cukup efektif, independen dan obyektif.   |
| 7.  | Penerapan fungsi audit ekstern   | 0,08      | Pelaksanaan audit oleh KAP sangat efektif, kualitas dan cakupan hasil audit sangat baik serta dilaksanakan secara independen.  |
| 8.  | Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern*)         | 0,00      | -  |
| 9.  | Batas maksimum pemberian kredit  | 0,25      | Tidak terdapat pelanggaran BMPK selama tahun 2016  |
| 10. | Rencana bisnis BPR   | 0,25      | Secara umum Direksi dalam menyusun Rencana Bisnis sudah mengikuti ketentuan, namun dalam pencapaiannya masih dibawah target  |
| 11. | Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, serta pelaporan internal | 0,25      | Secara umum pelaksanaan transparansi kondisi keuangan dan non keuangan serta pelaporan internal sudah dilaksanakan sesuai ketentuan  |

### C. KELEMAHAN DAN PENYEBABNYA

Berdasarkan *Self Assessment* yang telah dilakukan oleh Bank pada tahun 2018 untuk Periode Penilaian tahun 2017 masih ditemukan adanya beberapa kelemahan, tetapi kelemahan tersebut dapat diselesaikan pada aktivitas bisnis normal dan tidak berdampak signifikan.

### D. KEKUATAN DAN RENCANA TINDAKLANJUT (*ACTION PLAN*)

Berikut ini akan dijelaskan mengenai rencana tindak yang dilakukan oleh Bank dan target waktu pelaksanaannya terhadap masing-masing Faktor dalam menyempurnakan pelaksanaan prinsip *Good Corporate Governance* :

#### Rencana Tindaklanjut (*Action Plan*)

| No. | Aspek / Indikator                                    | Action Plan  | Komitmen / Keterangan   |
|-----|--|--|---|
| 1   | Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris | Bank akan melakukan penggantian salah satu komisaris dengan komisaris independen.  | Bank telah menggantikan salah satu posisi komisaris dengan Komisaris Independen di tahun 2018 |
| 3   | NPL  | Bank akan melakukan pemantauan, pembinaan dan penagihan yang lebih intensif terhadap kredit bermasalah dan penghapusbukuan | Bank akan menurunkan tingkat NPL di tahun 2018  |

## BAB XVIII

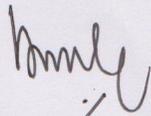
### PENUTUP

Demikian Laporan Pelaksanaan Good Corporate Governance PT. BPR TATA ANJUNG SARI untuk periode penilaian per 31 DESEMBER 2017 disusun sesuai dengan Pedoman yang tertuang didalam Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 8 /SEOJK.03/2016 perihal Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat. Laporan Pelaksanaan *Good Corporate Governance* ini telah mengungkapkan Aspek Tranparansi Pelaksanaan *Good Corporate Governance* dan menjelaskan Kesimpulan umum hasil *Self Assessment* Pelaksanaan *Good Corporate Governance* sesuai dengan kondisi sebenarnya pada Bank.

Sehingga dengan diterbitkannya Laporan Pelaksanaan *Good Corporate Governance* ini diharapkan dapat memberikan informasi yang lebih jelas kepada *Stakeholder* sebagai bentuk pelaksanaan prinsip *Good Corporate Governance*.

Denpasar 27 April 2018

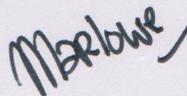
**PT. BPR TATA ANJUNG SARI**



**Cokorda Oka Putra**  
Direktur Utama



**I Nengah Swartawan**  
Direktur Yang Membawahkan  
Fungsi Kepatuhan



**I Made Marlowe M. Bandem**  
Komisaris Utama