



*Laporan Penerapan*

# **TATA KELOLA**

**PERIODE 31 DESEMBER 2017**

**PD. BPR ARTHA PRAJA**

Jl. Mastrip No. 75 Kota Blitar

Telp. 0342-815533, Faks. 0342-815016

email : [apb\\_08@yahoo.co.id](mailto:apb_08@yahoo.co.id)



# DAFTAR ISI

## Halaman

1. Pendahuluan .....	2-3
2. Ruang lingkup Tata Kelola, dan hasil penilaian ( <i>self assesment</i> ) atas penerapan Tata Kelola.	
<b>Ruang lingkup Tata Kelola</b>	
2.1 Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi .....	4
2.2 Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Pengawas .....	4-5
2.3 Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi komite .....	5
2.4 Penanganan benturan kepentingan .....	5-6
2.5 Penerapan fungsi kepatuhan, audit intern, dan audit ekstern .....	6-7
2.6 Penerapan manajemen risiko, termasuk sistem pengendalian intern.	8-9
2.7 Batas maksimum pemberian kredit .....	9
2.8 Rencana bisnis BPR .....	9
2.9 Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan .....	9-10
<b>Hasil Penilaian (<i>self assesment</i>).....</b>	<b>10</b>
3. Kepemilikan saham anggota Direksi serta hubungan keuangan dan/atau hubungan keluarga anggota Direksi dengan anggota Dewan Pengawas, anggota Direksi lain dan/atau pemegang saham BPR.	
3.1 Kepemilikan sahamnya pada BPR yang bersangkutan dan perusahaan lain. ....	11
3.2 Hubungan keuangan dan/atau hubungan keluarga dengan anggota Dewan Pengawas, anggota Direksi lain dan/atau pemegang saham BPR. ....	11
4. Kepemilikan saham anggota Dewan Pengawas serta hubungan keuangan dan/atau hubungan keluarga anggota Dewan Pengawas dengan anggota Dewan Pengawas lain, anggota Direksi dan/atau pemegang saham BPR.	
4.1 Kepemilikan sahamnya pada BPR yang bersangkutan dan perusahaan lain. ....	12
4.2 Hubungan keuangan dan/atau hubungan keluarga dengan anggota Dewan Pengawas, anggota Direksi lain dan/atau pemegang saham BPR. ....	12
5. Paket/kebijakan remunerasi dan fasilitas lain bagi Direksi dan Dewan Pengawas. ....	13
6. Rasio gaji tertinggi dan gaji terendah. ....	14
7. Frekuensi rapat Dewan Pengawas. ....	15
8. Jumlah penyimpangan intern yang terjadi dan upaya penyelesaian oleh BPR. ....	16
9. Jumlah permasalahan hukum dan upaya penyelesaian oleh BPR. ....	17
10. Transaksi yang mengandung benturan kepentingan. ....	18
11. pemberian dana untuk kegiatan sosial dan kegiatan politik, baik nominal maupun penerima dana. ....	19
12. Penutup .....	20



## PENDAHULUAN

**PD. BPR ARTHA PRAJA** Kota Blitar (Perusahaan) didirikan berdasarkan Peraturan Daerah Kota Blitar Nomor 15 Tahun 2004 tentang Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Kota Blitar. Perusahaan mulai beroperasi sejak tanggal 1 Agustus 2007. Dan sampai dengan saat ini, perusahaan senantiasa berkomitmen dan konsisten dalam mengimplementasikan Tata Kelola Perusahaan guna melaksanakan Visi dan Misi yang merupakan Landasan Pelaksanaan Tata Kelola Perusahaan.

**Visi** PD. BPR ARTHA PRAJA, yaitu :

- Meningkatkan kualitas sumber daya dan potensi-potensi yang ada di Kota Blitar dalam rangka penguatan ekonomi kreatif yang dilaksanakan secara proaktif, positif, bertanggung jawab serta profesional melalui lembaga perbankan daerah.

**Misi** PD. BPR ARTHA PRAJA, yaitu :

Bertindak sebagai motor penggerak dengan memperhatikan faktor kepercayaan masyarakat didalam menggalang seluruh kegiatan ekonomi, sebagai ujung tombak pelaksana ekonomi kreatif di Kota Blitar serta membina masyarakat dalam membangun perekonomian secara terpolo dan berkesinambungan sehingga mampu :

- Mengakomodir seluruh aspirasi nasabah dan masyarakat Kota Blitar.
- Menggalang kerja sama antar nasabah, antar kelembagaan dan instansi terkait serta Bank Umum demi kemaslahatan Nasabah.
- Membangun dan menumbuhkembangkan apresiasi dan kredibilitas lembaga, para nasabah dan seluruh masyarakat Kota Blitar.

**Tujuan Utama Operasional** PD. BPR ARTHA PRAJA adalah untuk :

1. Membantu Usaha Mikro Kecil dan Menengah dalam segi penambahan modal.
2. Mendorong pertumbuhan dan pengembangan usaha, serta memudahkan masyarakat Kota Blitar dalam penggunaan Jasa Perbankan.
3. Memudahkan masyarakat untuk transaksi dengan adanya sistem pelayanan jemput bola.

Dalam rangka mencapai Visi dan Misi tersebut, Perusahaan berusaha untuk menerapkan tata kelola perusahaan (*Good Corporate Governance*) pada setiap jenjang perusahaan. Tata kelola perusahaan tersebut diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat.

Adapun 5 (lima) prinsip dasar yang menjadi landasan pelaksanaan dalam tata kelola tersebut, yaitu :

1. Keterbukaan (*transparency*), yaitu keterbukaan dalam mengemukakan informasi yang material dan relevan serta keterbukaan dalam proses pengambilan keputusan.
2. Akuntabilitas (*accountability*), kejelasan fungsi dan pelaksanaan pertanggungjawaban organ bank sehingga pengelolaannya berjalan secara efektif.
3. Pertanggungjawaban (*responsibility*), yaitu kesesuaian pengelolaan bank dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan prinsip-prinsip pengelolaan bank yang sehat.
4. Independensi (*independency*), yaitu Perusahaan harus dikelola secara baik dan independen dengan menghindari benturan kepentingan (*conflict of interests*) serta dominasi/intervensi dari pihak mana pun yang tidak sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan prinsip-prinsip korporasi yang sehat.
5. Kewajaran (*fairness*) yaitu keadilan dan kesetaraan dalam memenuhi hak-hak *stakeholders* berdasarkan perjanjian dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Selanjutnya, sebagai salah satu wujud komitmen PD. BPR ARTHA PRAJA dalam melaksanakan tata kelola perusahaan, berikut ini kami sampaikan :

***Laporan Penerapan Tata Kelola***  
**Periode 31 Desember 2017.**

## **RUANG LINGKUP TATA KELOLA, DAN HASIL PENILAIAN (SELF ASSESMENT) ATAS PENERAPAN TATA KELOLA**

### **RUANG LINGKUP TATA KELOLA**

#### **2.1 Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi**

##### **Tugas dan Tanggung Jawab Direksi.**

Secara ringkas, Direksi memiliki *tugas dan tanggung jawab* antara lain:

- a. Direksi bertanggung jawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan Bank.
- b. Direksi wajib mengelola Bank sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawabnya sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
- c. Direksi wajib melaksanakan prinsip-prinsip *Good Corporate Governance* dalam setiap kegiatan usaha Bank pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.
- d. Direksi wajib menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja Internal Audit, auditor eksternal, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau hasil pengawasan otoritas lain.

##### **Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi**

Dalam pelaksanaan tugasnya, Direksi secara berkala mengadakan pertemuan untuk membahas hal-hal yang sifatnya strategis dan memerlukan pertimbangan dan persetujuan Direksi. Selama 2017, Direksi telah membahas antara lain:

- a. Pemantauan kinerja Bank secara berkala.
- b. Evaluasi kinerja atas target yang telah ditetapkan serta monitoring inisiatif bisnis baru.
- c. Kajian terhadap operasional Bank serta inisiatif di bidang operasional melalui peningkatan efisiensi dan otomatisasi sistem.
- d. Persetujuan penyesuaian gaji karyawan tahun 2017.
- e. Kajian terhadap penerapan manajemen risiko, kepatuhan dan pengendalian internal serta pemantauan penerapan kebijakan Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU & PPT) termasuk kajian terhadap peraturan/ ketentuan dari regulator serta dampaknya terhadap Bank.
- f. Pemantauan tindak lanjut atas temuan dari Audit Internal dan Eksternal serta hasil Pemeriksaan dan pengawasan OJK dan otoritas lainnya.
- g. Persetujuan atas Rencana Bisnis Bank.

#### **2.2 Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Pengawas**

##### **Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Pengawas.**

Secara ringkas, Dewan Pengawas memiliki tugas dan tanggung jawab antara lain:

- a. Memastikan terselenggaranya pelaksanaan *Good Corporate Governance* dalam setiap usaha Bank pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.
- b. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi, serta memberikan nasihat kepada Direksi.
- c. Mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis Bank.
- d. Menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara optimal.
- e. Memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari audit intern Bank, auditor eksternal, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau hasil pengawasan badan otoritas lainnya.

#### **Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Pengawas.**

Dewan Pengawas telah secara aktif mengawasi pengelolaan dan operasional PD. BPR ARTHA PRAJA serta memberikan nasihat kepada Direksi. Dewan Pengawas senantiasa melakukan pengawasan untuk memastikan pelaksanaan *Good Corporate Governance* pada seluruh aktivitas Bank. Pengawasan difokuskan kepada pencapaian target bisnis dengan memperhatikan pengelolaan risiko dan kepatuhan terhadap peraturan yang berlaku.

Pengawasan dilakukan secara langsung melalui pemantauan terhadap tindak lanjut atas rekomendasi Dewan Pengawas kepada Direksi. Selama tahun 2017 ini, Dewan Pengawas telah melakukan pengawasan terhadap aspek-aspek strategis Bank, antara lain:

- a. Kajian atas kinerja keuangan Bank;
- b. kajian terhadap manajemen risiko, kecukupan sistem pengendalian internal dan penerapan budaya kepatuhan;
- c. Memastikan Direksi telah menindaklanjuti temuan Audit Internal dan eksternal serta rekomendasinya;
- d. Mengkaji dan memintakan persetujuan atas Laporan Tahunan dan Rencana Kerja Tahunan Bank kepada Walikota Blitar selaku Pemegang Saham;
- e. Dewan Pengawas senantiasa melakukan pemantauan penerapan tata kelola dan kepatuhan terhadap regulasi yang berlaku antara lain rasio keuangan, Tingkat Kesehatan Bank, penerapan Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU & PPT) dan penerapan manajemen risiko.

#### **2.3 Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi komite.**

Selama ini kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi komite PD. BPR ARTHA PRAJA belum dibentuk, karena modal inti masih  $\leq$  Rp.80.000.000.000 (delapan puluh milyar rupiah) dan BPR akan membentuk fungsi komite bilamana telah mempunyai modal inti  $\geq$  Rp. 80.000.000.000,- (delapan puluh milyar rupiah).

#### **2.4 Penanganan Benturan Kepentingan**

Benturan kepentingan adalah keadaan dimana terdapat konflik antara kepentingan ekonomi Bank dan kepentingan ekonomi pribadi dari anggota Dewan Pengawas, Direksi, pemegang saham utama atau pihak terafiliasi dari anggota Dewan Pengawas, Direksi atau pemegang saham utama. Dalam hal terjadi transaksi benturan kepentingan maka PD. BPR ARTHA PRAJA akan senantiasa mengikuti ketentuan yang berlaku sebagaimana tertera pada POJK Nomor 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi BPR, dalam Pasal 69 :

- Dalam hal terjadi benturan kepentingan, anggota Direksi, anggota Dewan Pengawas, dan Pejabat Eksekutif dilarang mengambil tindakan yang dapat merugikan BPR atau mengurangi keuntungan BPR dan wajib mengungkapkan benturan kepentingan dimaksud dalam setiap keputusan.

Selama tahun 2017, tidak ada satu pun transaksi yang mengandung benturan kepentingan di PD. BPR ARTHA PRAJA.

## 2.5 Penerapan Fungsi Kepatuhan, Audit Intern, dan Audit Ekstern.

### **Fungsi Kepatuhan**

Sejalan dengan komitmen Bank sebagaimana tertuang pada Kebijakan Tata Kelola Perusahaan, Bank senantiasa memastikan pemenuhan kepatuhan terhadap peraturan dan ketentuan perundangan yang berlaku serta pemenuhan komitmen kepada otoritas yang berwenang, termasuk pemenuhan komitmen kepada Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

Ketidakpatuhan terhadap penerapan ketentuan maupun perundangan yang berlaku dapat menimbulkan potensi Risiko Kepatuhan bagi Bank, yaitu risiko yang timbul akibat Bank tidak mematuhi dan/atau tidak melaksanakan peraturan perundang-undangan yang berlaku. Pemenuhan kepatuhan Bank terhadap ketentuan dan perundangan yang berlaku dilakukan secara komprehensif dan terstruktur yang diintegrasikan sebagaimana ketentuan POJK Nomor 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi BPR.

Guna memastikan penerapan kepatuhan Bank dapat terwujud dengan baik, khususnya dalam rangka membantu pelaksanaan tugas salah seorang anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan, PD. BPR ARTHA PRAJA akan berupaya menunjuk Pejabat Eksekutif yang independen terhadap operasional bank untuk melaksanakan fungsi kepatuhan tersebut, [selambat-lambatnya akhir Maret 2017](#). Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap fungsi kepatuhan, bertanggung jawab secara langsung kepada anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan.

Selanjutnya didalam rangka mendukung terciptanya budaya kepatuhan pada seluruh kegiatan usaha, Bank akan berupaya membuat Kebijakan dan Prosedur Kepatuhan, termasuk juga upaya meng-upgrade Kebijakan dan Prosedur Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU & PPT) yang merupakan infrastruktur dasar dalam pelaksanaan tata kelola fungsi kepatuhan yang digunakan sebagai pedoman dalam penerapan fungsi kepatuhan Bank. Kaji ulang dan penyempurnaan berkelanjutan terhadap kebijakan dan prosedur tersebut akan senantiasa dilakukan oleh Bank, termasuk penyempurnaan terhadap formulir-formulir yang digunakan dalam penerapan ketentuan APU & PPT.

Sebagai tindak lanjut Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) terkait Perlindungan Konsumen sejalan peran OJK dalam melindungi kepentingan konsumen dan masyarakat, Bank senantiasa memastikan penerapan prinsip Perlindungan Konsumen meliputi aspek transparansi, perlakuan yang adil, keandalan, kerahasiaan dan keamanan data/informasi Konsumen dan penanganan pengaduan serta penyelesaian sengketa Konsumen secara sederhana, cepat dan biaya terjangkau dalam seluruh kegiatan usahanya.

Sejalan dengan *framework* perlindungan Konsumen yang telah ditetapkan Bank dengan fokus utama yaitu : penerbitan produk/layanan & proses sales, penanganan pengaduan nasabah serta program edukasi, Bank senantiasa berupaya melakukan penyempurnaan terhadap kebijakan, sistem dan sumber daya manusia guna mendukung penerapan perlindungan Konsumen. Penyempurnaan tersebut antara lain meliputi:

- penyempurnaan Prosedur Pembukaan Rekening, Prosedur Proses Penjualan dan lain-lain;
- penyempurnaan sistem pendukung penanganan pengaduan nasabah yang merupakan alat bantu dalam memonitor jangka waktu penyelesaian pengaduan nasabah ;
- serta penyelenggaraan program Edukasi Literasi Keuangan kepada Konsumen dan Masyarakat (Non-Konsumen).

### **Audit Intern**

Sebagai BPR yang masih memiliki modal inti kurang dari Rp. 50.000.000.000,- (lima puluh miliar rupiah), pada tahun 2016 PD. BPR ARTHA PRAJA telah menunjuk 1 (satu) orang Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern yang independen terhadap fungsi operasional.

Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern bertanggung jawab secara langsung kepada Direktur Utama.

Internal Audit mempunyai fungsi pengawasan yang berperan dalam melakukan evaluasi terhadap pengelolaan risiko, efektivitas pengendalian internal, dan proses tata kelola pada semua aspek kegiatan Bank dengan pendekatan berbasis risiko. Disamping itu, Internal Audit juga menjalankan fungsi konsultatif dengan memberikan masukan atas pengendalian intern, seperti pemberian rekomendasi/saran perbaikan dalam berbagai pemeriksaan yang dilakukan, masukan atas draft kebijakan atau prosedur, masukan atas inisiatif utama bank, dan lainnya.

Melalui fungsi pengawasan dan juga konsultatif, Internal Audit memiliki visi untuk menjadi mitra strategis manajemen dalam mendukung pertumbuhan Bank guna mencapai tujuan organisasi yang telah ditetapkan. Dalam melaksanakan tugasnya, Internal Audit menyampaikan laporan kepada Direktur Utama dan Dewan Pengawas dengan tembusan kepada anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan.

### **Audit Ekstern**

Dalam penyusunan laporan keuangan yang diaudit untuk tahun 2017, PD. BPR ARTHA PRAJA menunjuk Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik (KAP) yang terdaftar pada Otoritas Jasa Keuangan, yaitu Bambang, Sutjipto Ngumar & Rekan. Penunjukan Akuntan Publik dan KAP tersebut telah memperoleh persetujuan Dewan Pengawas. Total biaya yang dikeluarkan untuk audit Laporan Keuangan tahun 2017 adalah Rp. 12.500.000,- bersih setelah dipotong PPh Pasal 23 dan PPN 10%.

Penunjukan Bambang, Sutjipto Ngumar & Rekan sebagai auditor eksternal dilakukan sejak tahun buku 2016. KAP tersebut tidak memberikan jasa lain kepada PD. BPR ARTHA PRAJA selain jasa audit laporan keuangan. Akuntan Publik tersebut telah menyelesaikan tugas secara independen sesuai dengan pedoman standar profesi akuntan publik, serta sesuai dengan persyaratan kerja dan ruang lingkup audit yang telah ditentukan.



2.6 Penerapan manajemen risiko, termasuk sistem pengendalian intern.

**Penerapan Manajemen Risiko**

PD. BPR ARTHA PRAJA akan berupaya menerapkan Manajemen Risiko sebagaimana diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 13/POJK.03/2015 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi BPR. Penerapan Manajemen Risiko tersebut di tahun 2017 ini meliputi:

a. Pengawasan Direksi dan Dewan Pengawas.

*Pengawasan Aktif oleh Direksi :*

- Memantau, mengevaluasi dan memastikan Rencana Bisnis Bank, dan Strategi telah dilakukan sesuai rencana melalui rapat/pertemuan berkala.
- Memastikan Standar Operasional Prosedur, Kebijakan dan Prosedur telah dipahami dan dilaksanakan dengan benar oleh seluruh karyawan.
- Memastikan bahwa pendelegasian wewenang dan tanggung jawab berjalan dengan efektif sesuai jenjang organisasi.
- Memastikan dan melaksanakan langkah perbaikan atau rekomendasi dari Auditor Internal maupun Eksternal telah dilaksanakan dengan efektif.
- Memastikan proses kegiatan operasional berjalan dengan baik dan sesuai kebijakan dan prosedur Bank.

*Pengawasan Aktif oleh Direksi :*

- Memantau dan mengevaluasi Kebijakan Operasional Bank yang dilakukan oleh Direksi.
- Menyelenggarakan Rapat Berkala dengan Direksi untuk mengevaluasi pencapaian tindak lanjut setiap rencana kerja secara konsisten.
- Memastikan saran/rekomendasi setiap Laporan Hasil Pemeriksaan Auditor Internal dan Eksternal telah ditindak lanjuti.

b. Kecukupan kebijakan, prosedur, dan limit.

- Pembuatan Pedoman Tata Kelola, Pedoman Etika Perusahaan, Pedoman dan Tata Tertib Kerja Anggota Direksi dan Dewan Pengawas, Pedoman Manajemen Risiko.
- Mensosialisasikan Standar Operational Prosedur.
- Memastikan bahwa otorisasi limit-limit telah dilaksanakan dengan benar sesuai dengan batas wewenang yang telah ditetapkan.

c. Kecukupan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian Risiko beserta sistem informasi Manajemen Risiko.

- Memastikan bahwa proses pelaporan keuangan dan kegiatan operasional telah akurat dan tepat.
- Memberikan perhatian yang lebih terhadap potensi risiko yang dinilai tinggi pada aktivitas Bank seperti kegiatan operasional dan perkreditan.

d. Sistem pengendalian intern yang menyeluruh.

- Mengevaluasi Struktur Organisasi dan kecukupan jumlah Sumber Daya Manusia (karyawan), wewenang, uraian tugas dan tanggung jawab seluruh karyawan.
- Melakukan sosialisasi Kode Etik kepada seluruh karyawan agar memahami Etika Usaha Perusahaan.

Sehubungan dengan modal inti dan aset yang ada pada PD. BPR ARTHA PRAJA, maka risiko yang akan dikelola sekurang-kurangnya 3 (tiga) jenis risiko, yaitu :

a. Risiko kredit

yaitu Risiko akibat kegagalan debitur dan/atau pihak lain dalam memenuhi kewajiban kepada Bank.

b. Risiko operasional

yaitu risiko yang antara lain disebabkan adanya ketidak cukupan dan/atau tidak berfungsinya proses intern, kesalahan sumber daya manusia, kegagalan sistem, dan/atau adanya masalah ekstern yang mempengaruhi operasional Bank.

c. Risiko kepatuhan

yaitu risiko akibat Bank tidak mematuhi dan/atau tidak melaksanakan peraturan perundang-undangan dan ketentuan lain termasuk Risiko akibat kelemahan aspek hukum.

Kelemahan aspek hukum antara lain disebabkan adanya tuntutan hukum, ketiadaan peraturan perundang-undangan yang mendukung atau kelemahan perikatan seperti tidak dipenuhinya syarat sahnya kontrak dan pengikatan agunan yang tidak sempurna.

Dalam rangka pelaksanaan proses dan sistem Manajemen Risiko, PD. BPR ARTHA PRAJA telah berupaya menunjuk Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap penerapan fungsi manajemen risiko pada bulan [Maret 2017](#).

Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi penerapan fungsi manajemen risiko bertanggung jawab secara langsung kepada anggota Direksi yang membawahkan fungsi manajemen risiko.

**Sistem Pengendalian Intern.**

Dewan Pengawas dan Direksi PD. BPR ARTHA PRAJA meyakini bahwa kinerja yang baik dan peningkatan nilai perusahaan hanya dapat dicapai melalui penerapan tata kelola perusahaan secara baik dan benar. Salah satu implementasinya adalah sistem pengendalian internal yang dilaksanakan secara memadai dan sesuai dengan kompleksitas usaha Bank. Direksi bertanggung jawab untuk :

- menerapkan sistem pengendalian internal dapat berjalan dengan baik pada setiap kegiatan usaha Bank di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi,
- senantiasa memastikan bahwa sistem pengendalian internal telah dijalankan secara menyeluruh efisien dan efektif,
- memastikan pelaksanaan prosedur secara tertib serta mempertahankan lingkungan yang menunjang dalam upaya pengendalian internal.

Sedangkan Dewan Pengawas bertanggung jawab terhadap pengawasannya. Bank juga secara berkala melakukan peninjauan dan pengkinian terhadap kebijakan dan prosedur yang berlaku di Bank.

2.7 Batas Maksimum Pemberian Kredit

PD. BPR ARTHA PRAJA senantiasa menerapkan prinsip kehati-hatian dalam penyediaan dana dengan berpedoman pada ketentuan yang mengatur mengenai batas maksimum pemberian kredit BPR. Selama tahun 2017, tidak terdapat pelanggaran maupun pelampauan Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK).

2.8 Rencana Bisnis BPR

Rencana Bisnis Tahun 2017 telah disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sesuai dengan batas waktu, dan realisasinya [pencapaian kinerja] juga telah disampaikan setiap semester sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia.

2.9 Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan.

Penerapan prinsip dan ketentuan transparansi kondisi keuangan Bank dilakukan sesuai dengan ketentuan dalam PBI Nomor 15/3/PBI/2013 tentang Transparansi Kondisi Keuangan BPR yang juga mengatur tentang ketentuan mengenai laporan tahunan dan

laporan keuangan publikasi yang harus disampaikan kepada BI atau Otoritas Jasa Keuangan [khusus untuk triwulanan akan diunggah kedalam website PD. BPR ARTHA PRAJA]. Selain itu informasi mengenai kepemilikan dan kepengurusan Bank serta produk dan jaringan kantor juga diinformasikan melalui website PD. BPR ARTHA PRAJA.

Sampai dengan akhir 2017 tidak terdapat hubungan keuangan dan/atau hubungan keluarga antara Dewan Pengawas, anggota Direksi ataupun Pemegang Saham PD. BPR ARTHA PRAJA sebagaimana tertuangkan dalam tabel berikut ini.

Nama	Hubungan Keuangan Dengan						Hubungan Keluarga Dengan					
	Dewan Pengawas		Anggota Direksi		Pemegang Saham		Dewan Pengawas		Anggota Direksi		Pemegang Saham	
	Ya	Tidak	Ya	Tidak	Ya	Tidak	Ya	Tidak	Ya	Tidak	Ya	Tidak
<b>Dewan Pengawas</b>												
Priyo Suhartono		V		V		V		V		V		V
Dite Mahargono		V		V		V		V		V		V
<b>Direksi</b>												
Elya Dwi Admoko		V		V		V		V		V		V

### HASIL PENILAIAN ( SELF ASSESMENT) ATAS PENERAPAN TATA KELOLA

Hasil penilaian Tata Kelola pada PD. BPR ARTHA PRAJA posisi 31 Desember 2017 adalah Cukup Baik [3]. Manajemen akan berupaya terus untuk memperbaiki implementasi Tata Kelola di PD. BPR ARTHA PRAJA sehingga menjadi lebih baik.

Aspek Yang Di Evaluasi	Bobot	Rating	Nilai	Catatan
	(A)	(B)	(A) x (B)	
<i>Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi</i>	20,0%	3,18	0,64	Dengan adanya kekosongan posisi Direktur, Bank telah menindaklanjuti dengan menyampaikan permohonan Fit & Proper Test atas kandidat Direktur kepada OJK pada Desember 2017
<i>Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Pengawas</i>	15,0%	3,19	0,48	Jumlah anggota Dewan Pengawas lebih banyak dari jumlah anggota Direksi sehingga belum memenuhi ketentuan GCG.
<i>Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi komite BPR ( bila mempunyai modal inti <math>\geq</math> Rp. 80 milyar )</i>	0,0%	0,00	0,00	----
<i>Penanganan benturan kepentingan</i>	10,0%	4,20	0,42	Tidak terjadi transaksi yang mengandung benturan kepentingan, dan selanjutnya setiap benturan kepentingan yang terjadi akan didokumentasikan dengan baik.
<i>Penerapan fungsi kepatuhan</i>	10,0%	4,90	0,49	----
<i>Penerapan fungsi audit intern</i>	10,0%	3,10	0,31	----
<i>Penerapan fungsi audit ekstern</i>	2,5%	1,85	0,05	Auditor Eksternal telah melakukan pemeriksaan tahunan sesuai jadwal.
<i>Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern</i>	10,0%	0,00	0,00	----
<i>Batas Maksimum Pemberian Kredit</i>	7,5%	3,80	0,29	Tidak ada pelanggaran atau pelampauan BMPK.
<i>Rencana Bisnis</i>	7,5%	2,67	0,20	Deviasi antara target dan realisasi RBB adalah Moderate to High
<i>Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan</i>	7,5%	3,45	0,26	Bank telah mentransparasikan kondisi keuangan dan non keuangan kepada stakeholders termasuk Laporan Keuangan Publikasi triwulanan (Maret, Juni, September, Desember) melalui surat kabar dan website
<b>Nilai Komposisi</b>	100 %	-	3,13	<b>CUKUP BAIK</b>

*Bab*  
**3**

**KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI SERTA HUBUNGAN KEUANGAN DAN/ATAU HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DIREKSI DENGAN ANGGOTA DEWAN PENGAWAS, ANGGOTA DIREKSI LAIN DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM BPR**

- 3.1 Kepemilikan saham pada BPR yang bersangkutan dan perusahaan lain  
*Sampai dengan posisi 31 Desember 2017, kepemilikan saham Direksi adalah sebagai berikut ini.*

**Kepemilikan saham di PD. BPR ARTHA PRAJA**

Nama	Jabatan	Kepemilikan Saham	Prosentase (%)
Elya Dwi Admoko	Direktur Utama	Tidak Ada	0 %
-	-	-	-

**Kepemilikan saham di perusahaan lain.**

Nama	Jabatan	Kepemilikan Saham	Prosentase (%)
Elya Dwi Admoko	Direktur Utama	Tidak Ada	0 %
-	-	-	-

- 3.2 Hubungan keuangan dan/atau hubungan keluarga dengan anggota Dewan Pengawas, anggota Direksi lain dan/atau pemegang saham BPR.  
*Sampai dengan posisi 31 Desember 2017, hubungan keuangan dan/atau hubungan keluarga dengan anggota Dewan Pengawas, anggota Direksi lain dan/atau pemegang saham BPR adalah sebagai berikut ini.*

**Hubungan keuangan dengan anggota Dewan Pengawas, anggota Direksi lain dan/atau pemegang saham BPR**

Nama	Jabatan	Hubungan Keuangan Dengan		
		Dewan Pengawas	Direksi Lainnya	Pemegang Saham
Elya Dwi Admoko	Direktur Utama	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
-	-	-	-	-

**Hubungan keluarga dengan anggota Dewan Pengawas, anggota Direksi lain dan/atau pemegang saham BPR**

Nama	Jabatan	Hubungan Keluarga Dengan		
		Dewan Pengawas	Direksi Lainnya	Pemegang Saham
Elya Dwi Admoko	Direktur Utama	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
-	-	-	-	-

## KEPEMILIKAN SAHAM DEWAN PENGAWAS SERTA HUBUNGAN KEUANGAN DAN/ATAU HUBUNGAN KELUARGA DEWAN PENGAWAS DENGAN DEWAN PENGAWAS LAIN, ANGGOTA DIREKSI DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM BPR

- 4.1 Kepemilikan saham pada BPR yang bersangkutan dan perusahaan lain  
*Sampai dengan posisi 31 Desember 2017, kepemilikan saham Dewan Pengawas adalah sebagai berikut ini.*

### Kepemilikan saham di PD. BPR ARTHA PRAJA

Nama	Jabatan	Kepemilikan Saham	Prosentase (%)
Priyo Suhartono	Ketua	Tidak Ada	0 %
Dite Mahargono	Anggota	Tidak Ada	0 %

### Kepemilikan saham di perusahaan lain.

Nama	Jabatan	Kepemilikan Saham	Prosentase (%)
Priyo Suhartono	Ketua	Tidak Ada	0 %
Dite Mahargono	Anggota	Tidak Ada	0 %

- 4.2 Hubungan keuangan dan/atau hubungan keluarga dengan anggota Dewan Pengawas lain, anggota Direksi dan/atau pemegang saham BPR.  
*Sampai dengan posisi 31 Desember 2017, hubungan keuangan dan/atau hubungan keluarga dengan anggota Dewan Pengawas lain, anggota Direksi dan/atau pemegang saham BPR adalah sebagai berikut ini.*

### Hubungan keuangan dengan anggota Dewan Pengawas lain, anggota Direksi dan/atau pemegang saham BPR

Nama	Jabatan	Hubungan Keuangan Dengan		
		Dewan Pengawas	Direksi	Pemegang Saham
Priyo Suhartono	Ketua	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
Dite Mahargono	Anggota	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

### Hubungan keluarga dengan anggota Dewan Pengawas lain, anggota Direksi dan/atau pemegang saham BPR

Nama	Jabatan	Hubungan Keluarga Dengan		
		Dewan Pengawas	Direksi	Pemegang Saham
Priyo Suhartono	Ketua	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
Dite Mahargono	Anggota	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada



## PAKET/KEBIJAKAN REMUNERASI DAN FASILITAS LAIN BAGI DIREKSI DAN DEWAN PENGAWAS

- 5.1 Paket/kebijakan remunerasi dan fasilitas lain bagi Direksi  
*Sampai dengan posisi 31 Desember 2017, adalah sebagai berikut ini.*

### KEBIJAKAN REMUNERASI DAN FASILITAS LAIN

JENIS REMUNERASI DAN FASILITAS LAIN	Jumlah Diterima Dalam 1 Tahun	
	Orang	Ribuan Rupiah
Remunerasi (gaji, bonus, tunjangan rutin, tantiem, dan fasilitas lainnya dalam bentuk non-natura)	1	272.454
Fasilitas lain dalam bentuk natura (perumahan, transportasi, asuransi kesehatan dan sebagainya yang :		
a. dapat dimiliki	-	-
b. tidak dapat dimiliki	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>1</b>	<b>272.454</b>

### JUMLAH REMUNERASI

Jumlah Remunerasi Per Orang dalam 1 Tahun	Jumlah Anggota Direksi
Di atas Rp. 2 Milyar	-
Di atas Rp. 1 Miliar s.d Rp. 2 Miliar	-
Di atas Rp. 500 Juta s.d Rp. 1 Miliar	-
Rp. 500 Juta ke Bawah	1

- 5.2 Paket/kebijakan remunerasi dan fasilitas lain bagi Dewan Pengawas.  
*Sampai dengan posisi 31 Desember 2017, adalah sebagai berikut ini.*

### KEBIJAKAN REMUNERASI DAN FASILITAS LAIN

JENIS REMUNERASI DAN FASILITAS LAIN	Jumlah Diterima Dalam 1 Tahun	
	Orang	Jutaan Rupiah
Remunerasi (gaji, bonus, tunjangan rutin, tantiem, dan fasilitas lainnya dalam bentuk non-notura)	2	112.000
Fasilitas lain dalam bentuk natura (perumahan, transportasi, asuransi kesehatan dan sebagainya yang :		
a. dapat dimiliki	-	-
b. tidak dapat dimiliki	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>2</b>	<b>112.000</b>

### JUMLAH REMUNERASI

Jumlah Remunerasi Per Orang dalam 1 Tahun	Jumlah Dewan Pengawas
Di atas Rp. 2 Milyar	-
Di atas Rp. 1 Miliar s.d Rp. 2 Miliar	-
Di atas Rp. 500 Juta s.d Rp. 1 Miliar	-
Rp. 500 Juta ke Bawah	2

Bab  
**6**

## **RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH**

*Sampai dengan posisi 31 Desember 2017, Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah, adalah sebagai berikut :*

<b>No.</b>	<b>Keterangan</b>	<b>Rasio Tertinggi</b>	<b>Rasio Terendah</b>
1.	Pegawai	7,94%	1,03%
2.	Direksi	32,48%	0,00%
3.	Dewan Pengawas	7,03%	6,32%
4.	Direksi dan Pegawai	40,42%	1,03%

## FREKUENSI RAPAT DEWAN PENGAWAS

Dewan Pengawas PD. BPR ARTHA PRAJA telah melakukan rapat sebanyak **5 (lima)** kali. Adapun rapat Dewan Pengawas yang telah dilaksanakan sepanjang tahun 2017 antara lain :

No.	Nama Dewan Pengawas	Kehadiran di tempat Rapat	Telekonferensi	Total kepesertaan Rapat
1.	Priyo Suhartono	5	-	5
2.	Dite Mahargono	5	-	5

Aktivitas Dewan Pengawas Selama Tahun 2017	Jumlah
Rapat Dewan Pengawas	<i>5 kali</i>
Laporan Dewan Pengawas pada OJK	<i>2 laporan periodik</i>
Review Laporan oleh Dewan Pengawas	<i>1 laporan periodik</i>





## JUMLAH PENYIMPANGAN INTERN YANG TERJADI DAN UPAYA PENYELESAIAN OLEH BPR

PD. BPR ARTHA PRAJA senantiasa berkomitmen penuh untuk melengkapi dan menyempurnakan penyelenggaraan pengendalian internal Bank secara keseluruhan dan berkelanjutan yang ditujukan untuk melakukan pencegahan, deteksi, investigasi, pelaporan dan evaluasi Anti-Fraud.

Selama tahun 2017 ini **tidak** ditemukan adanya penyimpangan/kecurangan yang dilakukan oleh pengurus, pegawai Bank terkait dengan proses kerja dan kegiatan operasional Bank yang mempengaruhi kondisi keuangan Bank secara signifikan dan merugikan Bank.

Tabel di bawah ini mengungkapkan kasus penyimpangan intern (internal fraud) di PD. BPR ARTHA PRAJA selama tahun 2017:

Internal Fraud Dalam 1 Tahun	Jumlah Kasus Yang Dilakukan Oleh :		
	Pengurus	Pegawai Tetap	Pegawai Tidak Tetap
<i>Telah diselesaikan</i>	-	-	-
<i>Proses Internal</i>	-	-	-
<i>Belum diupayakan penyelesaian</i>	-	-	-
<i>Telah ditindaklanjuti melalui proses hukum</i>	-	-	-
<b>Total Internal Fraud</b>	<i>Nihil</i>	<i>Nihil</i>	<i>Nihil</i>



## **JUMLAH PERMASALAHAN HUKUM DAN UPAYA PENYELESAIAN OLEH BPR**

Selama tahun 2017 ini, PD. BPR ARTHA PRAJA tidak menghadapi permasalahan hukum yang terkait pidana dan/atau perdata.

<b>Permasalahan Hukum</b>	<b>Jumlah Permasalahan</b>	
	<b>Pidana</b>	<b>Perdata</b>
<i>Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)</i>	Nihil	Nihil
<i>Dalam Proses Penyelesaian</i>	Nihil	Nihil
<b>Total</b>	<b>Nihil</b>	<b>Nihil</b>

## **TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN**

Benturan kepentingan adalah keadaan dimana terdapat konflik antara kepentingan ekonomi Bank dan kepentingan ekonomi pribadi dari anggota Dewan Pengawas, Direksi, pemegang saham utama atau pihak terafiliasi dari anggota Dewan Pengawas, Direksi atau pemegang saham utama. Dalam hal terjadi benturan kepentingan maka PD. BPR ARTHA PRAJA akan senantiasa mengikuti ketentuan yang berlaku.

Dalam pengambilan keputusan dan tindakan untuk kepentingan PD. BPR ARTHA PRAJA, Dewan Pengawas dan Direksi menghindari terjadinya benturan kepentingan. Dengan terlaksananya hal tersebut secara baik, maka selama tahun 2017 ini tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan.

Nama dan Jabatan dari person yang memiliki benturan kepentingan	Nama dan Jabatan Pengambil Keputusan	Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Ribuan Rupiah)	Keterangan
Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil

## PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN POLITIK, BAIK NOMINAL MAUPUN PENERIMA DANA.

PD. BPR ARTHA PRAJA berupaya untuk tidak terlibat di dalam kegiatan politik dan tidak memberikan donasi untuk kepentingan politik. Namun segenap SDM Bank dapat turut berpartisipasi dalam kegiatan sosial yang diadakan oleh asosiasi perbankan atau instansi / otoritas yang berwenang.

Adapun kontribusi pada kegiatan sosial tersebut, adalah sebagai berikut:

Program	Jumlah	Biaya	Prosentase
Pendidikan dan keagamaan	3	42.561	72,16 %
Kemitraan / Kegiatan Pemkot	5	5.861	9,93 %
Donasi	5	8.764	14,86 %
Olahraga	3	1.800	3,05 %
<b>Total</b>	16	58.994	100,00 %

**PENUTUP.**

Segala puji syukur kehadirat ALLAH tak lupa kami panjatkan, karena hanya atas perkenan-Nya laporan ini dapat terselesaikan dengan baik dan tepat waktu. Selanjutnya, doa dan pengharapan juga kami panjatkan demi memohon curahan rahmat serta berkah-Nya, agar setiap gerak dan langkah kami senantiasa mendapatkan restu dan ridho, sehingga di kesempatan mendatang kami masih dapat bertahan dan kembali menyampaikan laporan serupa.

Kami sadar bila laporan yang kami sampaikan ini masih jauh dari sempurna, namun kami telah berupaya menyusun secara maksimal mungkin, baik dalam segi keakuratan data, informasi, penyajian, maupun penulisan kata.

Demikian Laporan Tata Kelola PD. BPR ARTHA PRAJA untuk periode 31 Desember 2017 kami susun dan kami sampaikan.

Menyetujui,

Blitar, 17 April 2018  
**PD. BPR ARTHA PRAJA**

ttd,

ttd,

**Priyo Suhartono**  
Ketua Dewan Pengawas

**Elya Dwi Admoko**  
Direktur Utama