



**BANK PERKREDITAN RAKYAT  
SEJAHTERA BATAM**

*Membantu Mewujudkan Impian Anda*



# Laporan Penerapan Tata Kelola BPR Sejahtera Batam 2017

 BPR Sejahtera Batam

 bpr58ok

 halosb@bprsb-online.com

[www.bprsb-online.com](http://www.bprsb-online.com)

## DAFTAR ISI

DAFTAR ISI .....	1
TATA KELOLA PERUSAHAAN .....	2
DASAR-DASAR PELAKSANAAN KEBIJAKAN TATA KELOLA BPR SEJAHTERA BATAM.....	2
KEBIJAKAN, ORGAN DAN PENERAPAN TATA KELOLA .....	3
BPR SEJAHTERA BATAM.....	3
Kebijakan Tata Kelola .....	3
Organ Tata Kelola .....	3
ASPEK – ASPEK CAKUPAN TATA KELOLA PERUSAHAAN.....	6
a. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris.....	6
c. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi.....	12
d. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite .....	17
e. Penanganan Benturan Kepentingan .....	17
f. Penerapan Fungsi Kepatuhan.....	18
g. Penerapan Fungsi Audit Internal .....	20
h. Penerapan Fungsi Audit Eksternal.....	21
i. Penerapan Manajemen Risiko dan Sistem Pengendalian Internal .....	21
j. Batas Maksimum Pemberian Kredit.....	22
k. Rencana Bisnis BPR .....	22
l. Transparansi Keuangan dan Non Keuangan.....	22
m. Penyimpangan Internal ( <i>Fraud</i> ).....	24
n. Pemasalahan Hukum.....	24
o. Rasio Gaji Tertinggi dan Terendah.....	24
p. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial .....	25
q. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Politik.....	25
r. Kesimpulan Hasil Self Assesment Pelaksanaan GCG BPR Sejahtera Batam .....	25
TANGGUNG JAWAB PELAPORAN .....	27

# TATA KELOLA PERUSAHAAN

## DASAR-DASAR PELAKSANAAN KEBIJAKAN TATA KELOLA BPR SEJAHTERA BATAM

Penerapan tata kelola perusahaan yang baik atau *Good Corporate Governance (GCG)* pada Bank Perkreditan Rakyat (BPR) dilatarbelakangi oleh semakin meluasnya pelayanan disertai peningkatan volume usaha BPR, maka semakin meningkat pula risiko BPR sehingga mendorong kebutuhan terhadap penerapan tata kelola oleh BPR. Selain itu, dalam rangka meningkatkan kinerja BPR, melindungi pemangku kepentingan (*stakeholders*), dan meningkatkan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan, serta nilai-nilai etika yang berlaku umum pada Perbankan, BPR perlu segera menerapkan tata kelola.

Kebutuhan penerapan tata kelola oleh BPR telah diatur oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dalam Peraturan OJK No. 4/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 dan Surat Edaran OJK No. 5/SEOJK/03/2016 tanggal 10 Maret 2016 mengenai "Penerapan Tata Kelola bagi BPR".

BPR termasuk BPR Sejahtera Batam (BPR SB) juga wajib menerapkan tata kelola perusahaan yang baik. BPR SB menyadari bahwa penerapan tata kelola perusahaan yang baik merupakan suatu keharusan dan bukan sekadar untuk memenuhi ketentuan yang berlaku. Namun juga untuk mendukung kemajuan perusahaan dalam mencapai sasaran dan target usaha serta keberlangsungan perusahaan dalam jangka panjang.

Penerapan tata kelola perusahaan yang baik ini selaras dengan pencapaian visi dan misi dari BPR Sejahtera Batam yaitu :

### Visi

Menjadi BPR yang Terpercaya dalam Pelayanan dan Kinerja

### Misi

- Memahami beragam kebutuhan nasabah dan memberikan layanan prima demi tercapainya kepuasan optimal bagi nasabah.
- Memberi keuntungan yang maksimal dan solusi yang bernilai tambah kepada *stakeholder*.
- Mengembangkan sumber daya manusia professional dan menciptakan lingkungan terbaik sebagai tempat kebanggaan untuk berkarya dan berprestasi.
- Meningkatkan kepedulian dan tanggung jawab terhadap lingkungan sosial.

# KEBIJAKAN, ORGAN DAN PENERAPAN TATA KELOLA BPR SEJAHTERA BATAM

## Kebijakan Tata Kelola

Tata kelola adalah tata kelola Bank Perkreditan Rakyat (BPR) yang menerapkan prinsip-prinsip sebagai berikut:

### *Transparency* Keterbukaan

- Komitmen untuk memberikan pengungkapan informasi yang memadai, jelas, akurat dan tepat waktu, dapat diperbandingkan dan mudah diakses oleh pemegang saham dan pemangku kepentingan.

### *Accountability* Akuntabilitas

- Penetapan yang jelas atas fungsi, tugas dan wewenang serta tanggung jawab dalam organisasi yang telah diatur sesuai dengan pedoman dan tata tertib kerja masing-masing fungsi sehingga pengelolaan BPR berjalan secara efektif. BPR Sejahtera Batam sebagai lembaga dapat mempertanggungjawabkan kinerjanya secara akuntabel.

### *Responsibility* Pertanggungjawaban

- Komitmen untuk mematuhi peraturan perundangan dan kebijakan internal yang telah ditetapkan serta prinsip - prinsip pengelolaan BPR yang sehat.

### *Independency* Independensi

- Komitmen organ-organ BPR menjalankan kegiatannya secara mandiri dan objektif, serta menghindari dominasi pengaruh atau tekanan dari pihak manapun. Pengelolaan BPR dengan mengedepankan profesionalisme

### *Fairness* Kewajaran

- Komitmen senantiasa memastikan agar hak serta kepentingan semua pemegang saham, baik mayoritas maupun minoritas, dapat terpenuhi secara adil dan setara. Perlakuan wajar dan setara kepada segenap pemangku kepentingan.

## Organ Tata Kelola

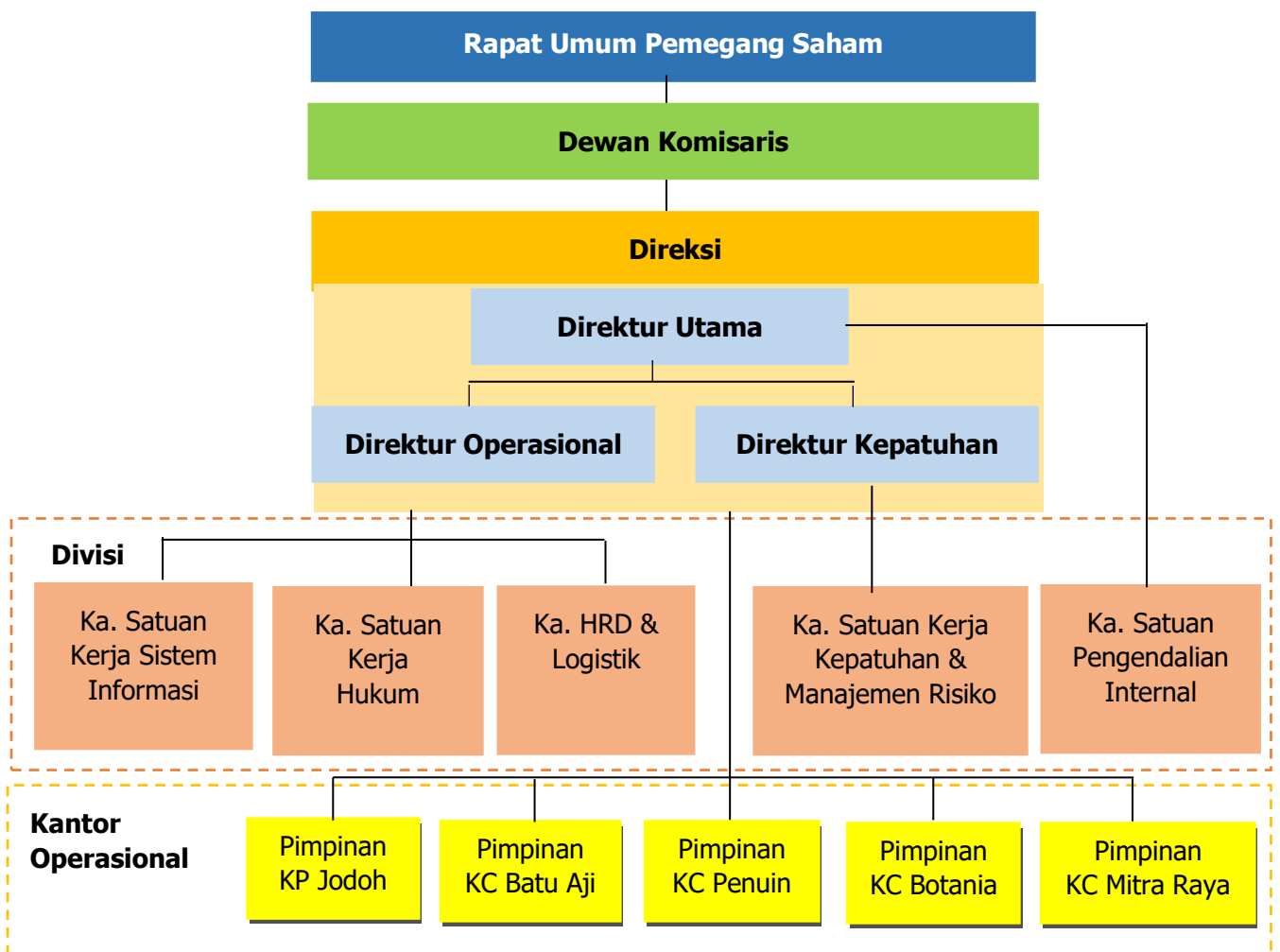
Organ Perseroan (Bank) terdiri dari Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS), Dewan Komisaris dan Direksi. Sistem kepengurusan menganut sistem dua badan (two tier system) yaitu Dewan Komisaris dan Direksi, yang memiliki wewenang dan tanggung jawab yang jelas sesuai fungsinya masing-masing sebagaimana diamanahkan dalam anggaran dasar dan peraturan perundang-undangan. Namun demikian, keduanya mempunyai tanggung jawab untuk memelihara kesinambungan usaha perusahaan dalam jangka panjang. Oleh karena itu, Dewan Komisaris dan Direksi harus memiliki kesamaan persepsi terhadap visi, misi, dan nilai-nilai perusahaan.

Struktur perusahaan BPR Sejahtera Batam terdiri dari

- a. Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS)
- b. Dewan Komisaris
- c. Direksi
- d. Satuan Kerja Pengendalian Internal
- e. Satuan Kerja Kepatuhan
- f. Satuan Kerja HRD & Logistik
- g. Satuan Kerja Hukum
- h. Satuan Kerja Sistem Informasi
- i. Kantor – kantor operasional yang masing – masing dipimpin oleh Pimpinan dan/atau Wakil Pimpinan Kantor.

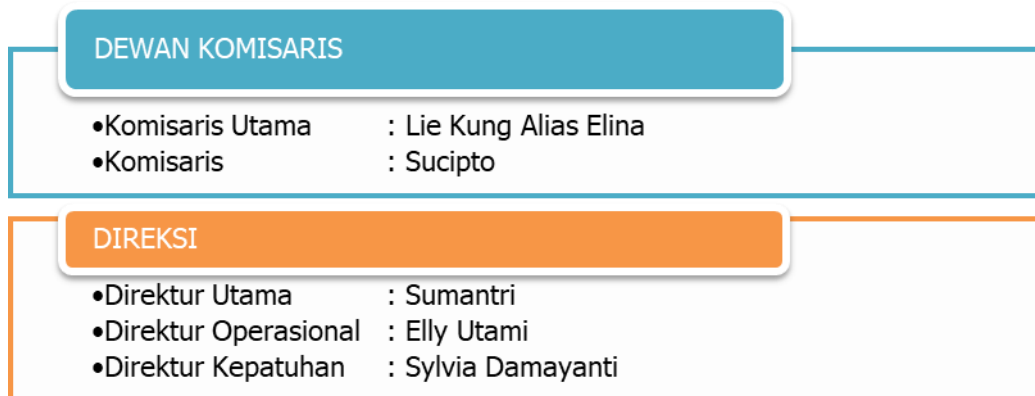
Struktur tata kelola perusahaan diatas telah menjalankan tugas dan tanggung jawab sesuai dengan lingkup tugas, tanggung jawab serta fungsinya masing – masing sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Pada tahun 2017 ini, BPR Sejahtera Batam memiliki permodalan inti diatas Rp. 50 Miliar atau termasuk kategori BPR Kegiatan Usaha 3 (BPRKU 3). Secara bertahap, BPR Sejahtera Batam akan memenuhi kebutuhan pengembangan struktur atau organ perusahaan dalam mendukung penerapan tata kelola perusahaan dengan memperhatikan batas waktu yang telah ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan.

### STRUKTUR ORGANISASI BPR SEJAHTERA BATAM TAHUN 2017



Struktur Organisasi BPR terkait fungsi Kepatuhan adalah sebagai berikut :

- Posisi permodalan inti BPR Sejahtera Batam per 31 Desember 2017 (*audited*) sebesar Rp. 58.89 Miliar sehingga termasuk di kategori BPRKU 3 dengan tingkat permodalan inti minimal Rp. 50 miliar.
- Adapun susunan pengurus dari BPR Sejahtera Batam yang terkini sesuai dengan RUPS PT. BPR Sejahtera Batam No. 215 tanggal 23 Juli 2015 yang menetapkan pengangkatan kembali pengurus BPR untuk periode 2015 s.d 2020 dan penambahan 1 (satu) orang Direktur Kepatuhan melalui RUPS No. 88 tanggal 21 Agustus 2017 dengan masa periode jabatan 2017 s.d 2022 berupa :



- Untuk pemenuhan 1 (satu) orang Komisaris Independen telah berada pada tahap pengajuan calon telah mendapatkan persetujuan dari OJK pada tanggal 31 Oktober 2017 yaitu atas nama Pak Hendra Triantanto. Pengangkatan akan dilakukan untuk masa periode jabatan 2018 s.d 2023.
- Secara garis besar, struktur organisasi BPR Sejahtera Batam terbagi menjadi struktur fungsional (Satuan Kerja) dan struktur struktural (Kantor Operasional) yang masing – masing dipimpin oleh Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab langsung ke Direksi.

# ASPEK – ASPEK CAKUPAN TATA KELOLA PERUSAHAAN

## a. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris

Dewan Komisaris adalah organ perusahaan yang memiliki tugas pokok untuk melakukan pengawasan

atas kebijakan Direksi dalam menjalankan perusahaan, dan memberikan nasihat kepada Direksi. Dewan Komisaris juga bertugas untuk memastikan terselenggaranya pelaksanaan prinsip-prinsip tata

kelola perusahaan dalam setiap kegiatan usaha BPR Sejahtera Batam pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi BPR Sejahtera Batam. Dewan Komisaris melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen

### Acuan Hukum

Berdasarkan Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2007 tanggal 16 Agustus 2007 tentang Perseroan Terbatas, setiap perusahaan yang didirikan berdasarkan hukum Indonesia diwajibkan untuk memiliki Dewan Komisaris. Dewan Komisaris melakukan pengawasan atas kebijakan pengurusan, jalannya pengurusan pada umumnya, baik mengenai Perseroan maupun usaha Perseroan, serta memberi nasihat kepada Direksi, yang dilakukan untuk kepentingan Perseroan sesuai dengan maksud dan tujuan Perseroan.

### Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris BPR Sejahtera Batam

1. Dewan Komisaris wajib melaksanakan tugas, tanggung jawab, dan wewenangnya secara independen sehingga keputusan yang diambil obyektif dan bebas dari tekanan maupun kepentingan pihak manapun.
2. Dewan Komisaris wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis Perseroan serta melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi.
3. Setiap anggota Dewan Komisaris wajib dengan itikad baik dan penuh tanggung jawab menjalankan tugasnya untuk kepentingan dan usaha Perseroan dengan mengindahkan Anggaran Dasar Perseroan, Pedoman dan Tata Tertib Kerja Dewan Komisaris Perseroan, serta peraturan perundang-undangan yang berlaku.
4. Dewan Komisaris wajib memastikan terselenggaranya pelaksanaan *Good Corporate Governance* dalam setiap kegiatan usaha Perseroan pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.
5. Dewan Komisaris wajib memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya.
6. Dewan Komisaris wajib memberitahukan:
  - a. pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan; dan/atau
  - b. keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR; kepada Otoritas Jasa Keuangan paling lambat 10 (sepuluh) hari kerja sejak ditemukannya pelanggaran, keadaan atau perkiraan keadaan dimaksud.
7. Dalam rangka membantu pelaksanaan tugas dan tanggungjawabnya, Dewan Komisaris pada BPR dengan modal inti paling sedikit Rp. 80.000.000.000,00 (delapan puluh miliar rupiah) wajib membentuk paling sedikit:

- a. Komite Audit; dan
  - b. Komite Pemantau Risiko.
8. Dewan Komisaris dapat membentuk Komite Remunerasi dan Nominasi dalam rangka membantu pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya.
  9. Dewan Komisaris wajib memastikan bahwa komite-komite yang telah dibentuk oleh Dewan Komisaris menjalankan tugasnya secara efektif.
  10. Pengangkatan anggota Komite dilakukan oleh Direksi berdasarkan keputusan rapat Dewan Komisaris.
  11. Dewan Komisaris wajib memiliki serta melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja anggota Dewan Komisaris paling sedikit mencantumkan: etika kerja; waktu kerja; dan peraturan rapat.
  12. Dewan Komisaris wajib menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara optimal.
  13. Dewan Komisaris dapat meminta Direksi / setiap anggota Direksi untuk memberikan penjelasan tentang segala hal mengenai perseroan sebagaimana diperlukan oleh Dewan Komisaris untuk melaksanakan tugas mereka.
  14. Dewan Komisaris berhak mengusulkan penggantian dan/atau pengangkatan anggota Direksi kepada RUPS dengan memperhatikan rekomendasi Komite Remunerasi dan Nominasi.
  15. Dewan Komisaris setiap waktu berhak memutuskan untuk memberhentikan untuk sementara waktu seorang atau lebih anggota Direksi jika anggota Direksi tersebut bertindak bertentangan dengan Anggaran Dasar Perseroan, merugikan Perseroan, melalaikan kewajiban dan/atau melanggar peraturan perundang-undangan yang berlaku. Adapun tata cara pemberhentian sementara tersebut mengacu pada Anggaran Dasar Perseroan.
  16. Dewan Komisaris wajib:
    - a. Membuat risalah rapat Dewan Komisaris dan menyimpan salinannya
    - b. Memberikan laporan tentang tugas pengawasan yang telah dilakukan selama tahun buku yang baru lampau kepada RUPS.
  17. Dalam rangka pelaksanaan pengawasan, Dewan Komisaris dapat meminta Direksi untuk memberikan penjelasan mengenai antara lain permasalahan, kinerja, dan kebijakan operasional BPR yang dapat dilakukan dalam rapat antara Dewan Komisaris dengan Direksi.
  18. Melakukan pengawasan aktif pada BPR terhadap pelaksanaan kebijakan dan prosedur yang berlaku di BPR, yang paling kurang meliputi :
    - a. Menelaah dan menyetujui kebijakan dan pedoman yang diusulkan oleh Direksi.
    - b. Mengawasi pelaksanaan tanggung jawab Direksi dalam penerapan kebijakan.
    - c. Melaporkan hasil pengawasan
  19. Melaporkan hasil pengawasan Komisaris secara berkala ke OJK.

### **Komposisi dan Persyaratan Anggota Dewan Komisaris**

Dewan Komisaris Perusahaan telah memenuhi persyaratan menjadi Dewan Komisaris sesuai Peraturan Bank Indonesia (PBI), Undang-Undang Perseroan Terbatas, dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan.

Setiap anggota Dewan Komisaris BPR Sejahtera Batam adalah Warga Negara Indonesia (WNI) telah memenuhi persyaratan telah lulus Penilaian Kemampuan dan Kepatuhan (*Fit and Proper Test*) sesuai dengan ketentuan OJK tentang Penilaian Kemampuan dan Kepatuhan (*Fit and Proper Test*) dengan memenuhi persyaratan integritas, reputasi keuangan dan kompetensi serta telah diangkat melalui RUPS termasuk perpanjangan masa jabatan Dewan Komisaris telah ditetapkan oleh RUPS sebelum berakhir masa jabatannya.



Jumlah anggota Dewan Komisaris PT. BPR Sejahtera Batam sampai dengan akhir tahun 2017 berjumlah 2 (dua) orang.

Berdasarkan kondisi permodalan inti BPR yang telah bernilai diatas 50 miliar maka jumlah anggota Dewan Komisaris minimal berjumlah 3 (tiga) orang dan paling banyak sama dengan jumlah anggota Direksi. Oleh karena itu, BPR Sejahtera Batam telah melakukan pengajuan calon Komisaris Independen dan telah disetujui oleh OJK pada tanggal 31 Oktober 2017. Pengangkatan komisaris tersebut akan dilakukan untuk periode 2018 s.d 2023.

No	Nama	Jabatan	Periode Jabatan	RUPS
1	Lie Kung Alias Elina	Komisaris Utama	24-07-2015 s.d 24-07-2020	RUPS no. 215 tanggal 23 Juli 2015
2	Sucipto	Komisaris	24-07-2015 s.d 24-07-2020	RUPS no. 215 tanggal 23 Juli 2015

Seluruh anggota Dewan Komisaris BPR Sejahtera Batam bertempat tinggal di Indonesia dan paling sedikit 1 (satu) orang anggota Dewan Komisaris harus bertempat tinggal di provinsi yang sama atau di kota / kabupaten lainnya pada provinsi lain yang berbatasan langsung dengan provinsi lokasi kantor pusat BPR yaitu Kepulauan Riau. Seluruh anggota Dewan Komisaris juga telah memiliki memiliki Sertifikat Kompetensi Kerja yang diterbitkan oleh Lembaga Sertifikasi Profesi

### Rangkap Jabatan

Dewan Komisaris BPR Sejahtera Batam tidak ada merangkap tugas / jabatan sebagai Komisaris atau anggota Direksi atau pejabat eksekutif pada BPR, BPRS dan Bank Umum.

No	Nama	Jabatan	Jabatan di Tempat Lain	
			Di Bank Lain	Lainnya
1	Lie Kung Al Elina	Komisaris Utama	--	--
2	Sucipto	Komisaris	--	--

### Pernyataan Independensi Anggota Dewan Komisaris

Mayoritas anggota Dewan Komisaris BPR Sejahtera Batam tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan anggota Direksi, dan/atau sesama anggota Dewan Komisaris.

Adapun hubungan keuangan dan /atau keluarga dari anggota Dewan Komisaris BPR Sejahtera Batam dengan anggota Direksi, dengan sesama anggota Dewan Komisaris dan dengan Pemegang Saham BPR adalah sebagai berikut :

No	Nama	Jabatan	Hubungan Keluarga s.d 2 derajat		Vertikal Horizontal Pemegang Saham
			Direksi	Dewan Komisaris Lain	
1	Lie Kung Alias Elina	Komisaris Utama	Sumantri (Adik Ipar)	--	--
2	Sucipto	Komisaris	--	--	--

No	Nama	Jabatan	Hubungan Keuangan		
			Direksi	Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1	Lie Kung Alias Elina	Komisaris Utama	--	--	--
2	Sucipto	Komisaris	--	--	--

## Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris

Adapun kepemilikan saham oleh Anggota Dewan Komisaris pada BPR Sejahtera Batam dan perusahaan lain adalah sebagai berikut :

No	Nama	Jabatan	Persentase Saham	Nominal Kepemilikan	Nama Perusahaan
1	Lie Kung Al Elina	Komisaris Utama	38%	Rp. 3,420,000,000,-	PT. BPR Sejahtera Batam
2	Sucipto	Komisaris	19%	Rp. 1,710,000,000,-	PT. BPR Sejahtera Batam
<b>Total</b>			<b>57%</b>	<b>Rp. 5.130.000.000,-</b>	<b>PT. BPR Sejahtera Batam</b>

## Rapat Dewan Komisaris dan Tingkat Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

Selama tahun 2017, Dewan Komisaris telah menyelenggarakan rapat sebanyak 7 (lima) kali rapat. Rapat Dewan Komisaris wajib diselenggarakan secara berkala paling sedikit 1 (satu) kali dalam 3 (tiga) bulan dan dihadiri oleh seluruh anggota Dewan Komisaris.

Pengambilan keputusan dilakukan dengan musyawarah mufakat. Dalam hal tidak terjadi musyawarah mufakat, pengambilan keputusan dilakukan berdasarkan suara terbanyak. Segala keputusan yang diambil dalam rapat Dewan Komisaris bersifat mengikat. Perbedaan pendapat (*dissenting opinion*) yang terjadi dalam rapat wajib dicantumkan secara jelas dalam risalah rapat beserta alasan perbedaan pendapat.

Frekuensi Rapat Dewan Komisaris dan tingkat kehadiran Anggota Dewan Komisaris selama tahun 2017 adalah sebagai berikut

No	Nama	Jabatan	Jumlah Rapat	Kehadiran	Persentase
1	Lie Kung Alias Elina	Komisaris Utama	7	7	100%
2	Sucipto	Komisaris	7	7	100%

Topik materi dan tanggal Rapat Dewan Komisaris selama tahun 2017 adalah :

No	Tanggal Rapat	Topik Rapat
1	06 Januari 2017	<ul style="list-style-type: none"><li>• Pembahasan mengenai realisasi kinerja BPR Sejahtera Batam tahun 2016</li><li>• Pembahasan mengenai penetapan target Rencana Bisnis BPR Sejahtera Batam tahun 2017</li></ul>
2	02 Februari 2017	<ul style="list-style-type: none"><li>• Pembahasan mengenai Pedoman dan Tata Tertib Kerja Dewan Komisaris</li><li>• Pembahasan mengenai Pedoman dan Tata Tertib Direksi</li><li>• Pembahasan mengenai Pemenuhan Persyaratan Komisaris Independen BPR Sejahtera Batam</li></ul>
3	09 Juni 2017	<ul style="list-style-type: none"><li>• Pembahasan terkait POJK No. 13/POJK.03/2017 mengenai Penggunaan Jasa Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik dalam Kegiatan Jasa Keuangan</li><li>• Pembahasan mengenai rencana kerjasama dengan vendor IT.</li><li>• Pembahasan terkait penempatan dana di bank lain oleh BPR Sejahtera Batam</li></ul>
4	04 Juli 2017	<ul style="list-style-type: none"><li>• Pembahasan mengenai realisasi kinerja semester I tahun 2017</li></ul>
5	08 Agustus 2017	<ul style="list-style-type: none"><li>• Pembahasan terkait Sertifikasi Komisaris BPR Sejahtera Batam</li></ul>
6	17 November 2017	<ul style="list-style-type: none"><li>• Pembahasan mengenai realisasi kinerja BPR Sejahtera Batam sd Oktober 2017</li><li>• Pembahasan mengenai Penetapan Target Rencana Bisnis BPR Sejahtera Batam tahun 2018</li></ul>

No	Tanggal Rapat	Topik Rapat
7	05 Desember 2017	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pembahasan mengenai usulan Dewan Komisaris dalam Pemilihan KAP untuk audit tahun buku 2017.</li> <li>• Pembahasan terkait rencana pelatihan dan acara akhrit tahun BPR Sejahtera Batam tahun 2017.</li> <li>• Pembahasan terkait pengawasan atas kredit bermasalah.</li> </ul>

### **Pelaksanaan Tugas dan Rekomendasi Dewan Komisaris 2017**

Salah satu tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris adalah memberikan nasihat kepada Direksi untuk kepentingan perusahaan sesuai dengan maksud dan tujuan perusahaan. Dalam tahun 2017, nasihat dan rekomendasi yang diberikan oleh Dewan Komisaris kepada Direksi antara lain sebagai berikut:

1. Mengesahkan pedoman dan tata tertib Direksi BPR Sejahtera Batam.
2. Mengevaluasi Pelaksanaan Pemberian Jasa Audit Eksternal atas Informasi Keuangan Historis BPR Tahun 2016 oleh KAP. Drs. Biasa Sitepu
3. Mengingat untuk menindaklanjuti pemenuhan dan perbaikan atas Laporan Hasil Pemeriksaan oleh OJK sesuai dengan komitmen yang telah disepakati pada exit meeting tanggal 16 Agustus 2017.
4. Tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian (*prudent banking*) dalam penyaluran kredit dengan meningkatkan analisis kredit bank seperti tujuan kredit, analisis 5C, kemampuan nasabah, nilai pasaran dan marketable dari agunan, dan tingkat pembiayaan LTV serta menghindari pembiayaan pada sektor ekonomi atau lapangan usaha yang berisiko tinggi. Selain itu, juga tetap melakukan pemantauan atas penagihan dari kredit bermasalah.
5. Menelaah ketentuan – ketentuan baru yang ada dan merencanakan *action plan* atas ketentuan yang harus dijalankan oleh bank agar BPR SB tetap patuh (*comply*) pada ketentuan yang berlaku.
6. Memberikan pengarahan dan masukan terkait pengajuan program SB SUPERBOOM oleh Direksi.
7. Memberikan pengarahan dan masukan terkait kegiatan perayaan HUT BPR SB ke 12.
8. Meningkatkan pengawasan dan pengendalian internal untuk meminimalkan risiko *fraud* dari karyawan BPR.
9. Mengevaluasi pencapaian target secara periodik dan memberikan pengarahan dalam pencapaian target RKAT.
10. Memberikan pengarahan terkait SDM dan pemekaran struktur organisasi BPR Sejahtera Batam
11. Memberikan pengarahan agar bank fokus untuk peningkatan pelayanan bank.

### **Penilaian Kinerja Dewan Komisaris dan Penetapan Remunerasi**

Penilaian kinerja Dewan Komisaris dilaksanakan sekali setiap tahun. Penilaian kinerja anggota Dewan Komisaris dilakukan dengan cara melaksanakan *self assessment* dan kemudian dinilai oleh Pemegang Saham. Untuk penetapan remunerasi maka Dewan Komisaris mengajukan permohonan dengan melampirkan hasil prestasi kerja BPR Sejahtera Batam kepada RUPS. Keputusan penetapan remunerasi terbaru kemudian dituangkan dalam RUPS.

## Struktur Remunerasi Dewan Komisaris

No	Jenis Remunerasi dan Fasilitas Lain	Jumlah Orang	Diterima dalam 1 tahun Total Rupiah
1	Remunerasi (Gaji, tunjangan rutin, tantiem, bonus dan fasilitas lain dalam bentuk non natura)	2	345.903.082,-
2	Fasilitas lain dalam bentuk natura		
	a. Tunjangan Kesehatan	2	9.281.028
	b. Tunjangan Kendaraan	-	-
3	<i>Benefit retirement</i> (dimiliki saat akhir tugas)	-	-
<b>TOTAL</b>		<b>2</b>	<b>355.184.110,-</b>

Total remunerasi Anggota Dewan Komisaris tahun 2017 sebesar Rp. 355.184.110,-.

Indikator penetapan remunerasi anggota Dewan Komisaris antara lain sebagai berikut :

- Prestasi kerja masing – masing anggota Dewan Komisaris
- Kinerja keuangan dan pencapaian target dalam Rencana Kerja Anggaran Tahunan.
- Kewajaran dengan *peer group*. Kesetaraan jabatan pada internal BPR SB dan pada beberapa bank sejenis antara lain dari sisi aset dan karakteristik.
- Pertimbangan sasaran dan strategi jangka panjang BPR SB.

### Program Orientasi bagi Anggota Dewan Komisaris Baru

Program orientasi bagi anggota Dewan Komisaris baru dilaksanakan untuk memberi arahan bagi anggota Dewan Komisaris agar memperoleh pemahaman tentang perusahaan dalam waktu singkat sehingga dapat mendukung pelaksanaan tugas dengan sebaik – baiknya.

Cakupan program orientasi terdiri dari :

- a. Pengetahuan mengenai BPR SB, antara lain visi, misi, strategi dan rencana jangka menengah dan jangka panjang, kinerja, serta keuangan BPR SB.
- b. Pemahaman tentang tugas dan tanggung jawab sebagai anggota Dewan Komisaris, limit wewenang, waktu kerja, hubungan dengan Direksi, aturan-aturan/ketentuan - ketentuan, dan lain-lain.
- c. Anggota Dewan Komisaris yang sedang mengikuti orientasi dapat:
  - Meminta dilakukan presentasi untuk memperoleh penjelasan mengenai berbagai aspek yang dipandang perlu, dengan melibatkan manajemen di bawahnya.
  - Mengadakan pertemuan-pertemuan dengan anggota Direksi lainnya dan Dewan Komisaris untuk mendiskusikan berbagai permasalahan yang ada di BPR SB atau informasi lain yang dibutuhkan.
  - Melakukan kunjungan pada berbagai lokasi kegiatan usaha BPR SB /cabang-cabang bersama dengan anggota Direksi lain/ Manajemen.
- d. Dalam upaya meningkatkan kemampuan, pengetahuan, dan wawasan anggota Dewan Komisaris dapat mengikuti program pelatihan maupun seminar di dalam dan di luar negeri dengan persetujuan Komisaris Utama.

## Program Pelatihan Dewan Komisaris

Program pelatihan yang diikuti oleh anggota Dewan Komisaris dalam tahun 2017 adalah sebagai berikut :

No	Nama	Program Pelatihan	Penyelenggara	Lokasi	Tanggal
1	Lie Kung Al Elina	Pelatihan Breakthrough - How to Reach My Goals With SB	BPR Sejahtera Batam	Batam	16 Desember 2017
2	Sucipto	Sertifikasi Profesi Komisaris BPR	DPD Perbarindo DKI Jaya	Jakarta	07-15 September 2017
		Pelatihan Breakthrough - How to Reach My Goals With SB	BPR Sejahtera Batam	Batam	16 Desember 2017

### c. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi

Direksi merupakan organ perusahaan yang memiliki tugas pokok melakukan pengurusan untuk kepentingan dan tujuan perusahaan sesuai dengan maksud dan tujuan perusahaan berdasarkan ketentuan Anggaran Dasar dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

#### Acuan Hukum

Mengacu pada Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas, Direksi adalah Organ Perseroan yang berwenang dan bertanggung jawab penuh atas pengurusan Perseroan untuk kepentingan Perseroan, sesuai dengan maksud dan tujuan Perseroan serta mewakili Perseroan, baik di dalam maupun di luar pengadilan sesuai dengan ketentuan anggaran dasar.

#### Tugas dan Tanggung Jawab Direksi BPR Sejahtera Batam

1. Direksi bertugas menjalankan segala tindakan yang berkaitan dengan pengurusan dan bertanggung jawab atas pengurusan Perseroan untuk kepentingan Perseroan sesuai dengan maksud dan tujuan Perseroan serta mewakili Perseroan baik di dalam maupun di luar Pengadilan tentang segala hal dan segala kejadian dengan pembatasan-pembatasan sebagaimana diatur dalam peraturan perundang-undangan.
2. Setiap anggota Direksi wajib dengan itikad baik dan penuh tanggung jawab menjalankan tugasnya dengan mengindahkan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
3. Seorang anggota Direksi tidak berwenang mewakili Perseroan dalam hal atau transaksi di mana anggota Direksi yang bersangkutan mempunyai kepentingan yang bertentangan dengan kepentingan Perseroan, maka Perseroan harus diwakili oleh anggota Direksi lain (dengan tidak mengurangi ketentuan dalam Anggaran Dasar Perseroan). Jika semua anggota Direksi mempunyai kepentingan yang bertentangan dengan kepentingan Perseroan, maka dalam hal atau transaksi tersebut Dewan Komisaris Perseroan berhak bertindak untuk dan atas nama serta mewakili Perseroan.
4. Direksi wajib menerapkan tata kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.
5. Direksi bertanggungjawab terhadap terlaksananya fungsi kepatuhan pada perseroan.
6. Seluruh anggota Direksi bertanggungjawab menumbuhkan dan mewujudkan terlaksananya budaya kepatuhan pada semua tingkatan organisasi dan kegiatan usaha perseroan.

7. Direksi wajib menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja audit internal perseroan, auditor eksternal, hasil pengawasan Dewan Komisaris, OJK dan/atau hasil pengawasan otoritas lain.
8. Direksi pada BPR dengan modal inti paling sedikit Rp. 50.000.000.000,00 (lima puluh miliar rupiah) wajib membentuk sedikitnya satuan kerja audit internal, satuan kerja manajemen risiko serta satuan kerja kepatuhan. Direksi pada BPR dengan modal inti kurang dari Rp. 50.000.000.000,00 (lima puluh miliar rupiah) wajib menunjuk Pejabat Eksekutif yang melaksanakan fungsi audit intern, fungsi manajemen risiko dan fungsi kepatuhan.
9. Direksi wajib memastikan terpenuhinya jumlah sumber daya manusia yang memadai antara lain dengan adanya :
  - Pemisahan tugas dan tanggung jawab antara satuan atau unit kerja yang menangani pembukuan, operasional dan kegiatan penunjang operasional, dan
  - Penunjukan pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern dan independen terhadap unit kerja lain.
10. Direksi wajib mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam RUPS sesuai dengan peraturan perundang-undangan.
11. Direksi wajib mengungkapkan kebijakan perseroan yang bersifat strategis di bidang kepegawaian kepada pegawai.
12. Direksi wajib menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris.
13. Direksi wajib memiliki Pedoman dan Tata Tertib Kerja yang bersifat mengikat bagi setiap anggota Direksi.
14. Dalam melaksanakan kewajiban, tugas, tanggung jawab dan wewenangnya, Direksi wajib memperhatikan Anggaran Dasar Perseroan serta Pedoman dan Tata Tertib Direksi Perseroan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
15. Menyelenggarakan RUPS Tahunan dan/atau RUPS Lainnya/Luar Biasa sesuai kebutuhan Perseroan dan sesuai ketentuan yang berlaku.

### **Komposisi dan Persyaratan Anggota Direksi**

Direksi Perseroan telah memenuhi persyaratan menjadi Direksi sesuai Undang-Undang Perseroan Terbatas dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan.

Setiap anggota Direksi BPR Sejahtera Batam adalah Warga Negara Indonesia (WNI) telah memenuhi persyaratan telah lulus Penilaian Kemampuan dan Kepatuhan (*Fit and Proper Test*) sesuai dengan ketentuan OJK tentang Penilaian Kemampuan dan Kepatuhan (*Fit and Proper Test*) dengan memenuhi persyaratan integritas, reputasi keuangan dan kompetensi dan telah diangkat melalui RUPS termasuk perpanjangan masa jabatan Direksi telah ditetapkan oleh RUPS sebelum berakhir masa jabatannya.

Jumlah anggota Direksi PT. BPR Sejahtera Batam sampai dengan akhir tahun 2017 berjumlah 3 (tiga) orang dan telah memenuhi persyaratan jumlah dimana untuk BPR dengan modal inti minimal Rp. 50 miliar minimal berjumlah 3 (tiga) orang Anggota Direksi dimana salah satu anggota Direksi ditunjuk untuk membawahi fungsi kepatuhan di BPR Sejahtera Batam.

No	Nama	Jabatan	Periode Jabatan	RUPS
1	Sumantri	Direktur Utama	24-07-2015 s.d 24-07-2020	RUPS no. 215 tanggal 23 Juli 2015
2	Elly Utami	Direktur Operasional	24-07-2015 s.d 24-07-2020	RUPS no. 215 tanggal 23 Juli 2015
3	Sylvia Damayanti	Direktur Kepatuhan	15-08-2017 s.d 15-08-2022	RUPS no. 88 tanggal 21 Agustus 2017

Seluruh anggota Direksi BPR Sejahtera Batam bertempat tinggal di kota/kabupaten yang sama pada provinsi yang sama dengan kota/kabupaten pada provinsi lokasi Kantor Pusat BPR yaitu Kota Batam – Kepulauan Riau. Seluruh anggota Direksi juga memiliki Sertifikat Kompetensi Kerja yang diterbitkan oleh Lembaga Sertifikasi Profesi.

### Rangkap Jabatan

Direksi BPR Sejahtera Batam tidak ada merangkap tugas / jabatan pada Bank lain atau perusahaan lain selain di BPR Sejahtera Batam.

No	Nama	Jabatan	Jabatan di Tempat Lain	
			Di Bank Lain	Lainnya
1	Sumantri	Direktur Utama	--	--
2	Elly Utami	Direktur Operasional	--	--
3	Sylvia Damayanti	Direktur Kepatuhan	--	--

### Pernyataan Independensi Anggota Direksi

Mayoritas anggota Direksi BPR Sejahtera Batam tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Direksi; dan/atau anggota Dewan Komisaris. Adapun hubungan keuangan dan /atau keluarga dari anggota Direksi BPR Sejahtera Batam dengan sesama anggota Direksi, dengan anggota Dewan Komisaris dan dengan Pemegang Saham BPR adalah sebagai berikut :

No	Nama	Jabatan	Hubungan Keluarga s.d 2 derajat		Vertikal Horizontal
			Direksi Lain	Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Sumantri	Direktur Utama	--	Lie Kung (Kakak Ipar)	Lie Kung (Kakak Ipar)
2	Elly Utami	Direktur Operasional	--	--	Nyap Heng (Paman)
3	Sylvia Damayanti	Direktur Kepatuhan	--	--	--

No	Nama	Jabatan	Hubungan Keuangan		
			Direksi Lain	Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Sumantri	Direktur Utama	--	--	--
2	Elly Utami	Direktur Operasional	--	--	--
3	Sylvia Damayanti	Direktur Kepatuhan	--	--	--

### Kepemilikan Saham Anggota Direksi

Anggota Direksi BPR Sejahtera Batam secara sendiri – sendiri atau bersama-sama tidak memiliki saham melebihi 25% atau lebih dari modal disetor pada Bank dan/atau menjadi pemegang saham mayoritas di lembaga jasa keuangan non Bank. Adapun kepemilikan saham oleh Anggota Direksi pada BPR Sejahtera Batam dan perusahaan lain adalah sebagai berikut :

No	Nama	Jabatan	Persentase Saham	Nominal Kepemilikan	Nama Perusahaan
1	Sumantri	Direktur Utama	3%	Rp. 270,000,000.-	PT. BPR Sejahtera Batam
2	Elly Utami	Direktur Operasional	2%	Rp. 180,000,000.-	PT. BPR Sejahtera Batam
3	Sylvia Damayanti	Direktur Kepatuhan	--	--	--
<b>Total</b>			<b>5%</b>	<b>Rp. 450.000.000,-</b>	<b>PT. BPR Sejahtera Batam</b>

### Rapat Direksi, Rapat Gabungan dan Tingkat Kehadiran Anggota Direksi

Selama tahun 2017, Direksi telah menyelenggarakan rapat sebanyak 79 kali rapat baik rapat antar Direksi maupun rapat yang mengikutsertakan juga pejabat eksekutif terkait. Pengambilan keputusan dilakukan dengan musyawarah mufakat. Dalam hal tidak terjadi musyawarah mufakat, pengambilan keputusan dilakukan berdasarkan suara terbanyak. Segala hasil rapat dicantumkan dalam risalah atau notulen rapat termasuk jika ada perbedaan pendapat.

Frekuensi Rapat Direksi dan tingkat kehadiran Anggota Direksi selama tahun 2017 adalah sebagai berikut

No	Nama	Jabatan	Jumlah Undangan Rapat	Kehadiran	Persentase
1	Sumantri	Direktur Utama	79	52	65,82%
2	Elly Utami	Direktur Operasional	79	64	94.92%
3	Sylvia Damayanti*	Direktur Kepatuhan	79	13	16.46%

\* Efektif menjabat mulai 15 Agustus 2017.

### Penilaian Kinerja Direksi dan Penetapan Remunerasi

Penilaian kinerja Direksi dilaksanakan sekali setiap tahun. Penilaian kinerja anggota Direksi dilakukan dengan cara melaksanakan *self assessment* dan kemudian direview oleh Dewan Komisaris. Untuk penetapan remunerasi maka Direksi mengajukan permohonan dengan melampirkan hasil prestasi kerja BPR Sejahtera Batam kepada Dewan Komisaris dan RUPS. Keputusan penetapan remunerasi terbaru kemudian dituangkan dalam RUPS.

### Struktur Remunerasi Direksi

No	Jenis Remunerasi dan Fasilitas Lain	Jumlah Orang	Diterima dalam 1 tahun Total Rupiah
1	Remunerasi (Gaji, tunjangan rutin, tantiem, bonus dan fasilitas lain dalam bentuk non natura)	3	1.731.588.852
2	Fasilitas lain dalam bentuk natura		
	a. Tunjangan Kesehatan	3	17.324.990
	b. Tunjangan Kendaraan	0	-
3	<i>Benefit retirement</i> (dimiliki saat akhir tugas)	0	0
<b>TOTAL</b>		<b>3</b>	<b>1.748.913.842</b>

Total remunerasi Anggota Direksi tahun 2017 sebesar Rp. 1.748.913.842,-.

Indikator penetapan remunerasi anggota Direksi antara lain sebagai berikut :

- Prestasi kerja masing – masing anggota Direksi



- Kinerja keuangan dan pencapaian target dalam Rencana Kerja Anggaran Tahunan.
- Kewajaran dengan *peer group*. Kesetaraan jabatan pada internal BPR SB dan pada beberapa bank sejenis antara lain dari sisi aset dan karakteristik.
- Pertimbangan sasaran dan strategi jangka panjang BPR SB.

### Program Orientasi bagi Anggota Direksi Baru

Program orientasi bagi anggota Direksi baru dilaksanakan untuk memberi arahan bagi anggota Direksi agar memperoleh pemahaman tentang perusahaan dalam waktu singkat sehingga dapat mendukung pelaksanaan tugas dengan sebaik – baiknya.

Cakupan program orientasi terdiri dari :

- a. Pengetahuan mengenai BPR SB, antara lain visi, misi, strategi dan rencana jangka menengah dan jangka panjang, kinerja, serta keuangan BPR SB.
- b. Pemahaman tentang tugas dan tanggung jawab sebagai anggota Direksi, limit wewenang, waktu kerja, hubungan dengan Dewan Komisaris, aturan-aturan/ketentuan - ketentuan, dan lain-lain.
- c. Anggota Direksi yang sedang mengikuti orientasi dapat:
  - Meminta dilakukan presentasi untuk memperoleh penjelasan mengenai berbagai aspek yang dipandang perlu, dengan melibatkan manajemen di bawahnya.
  - Mengadakan pertemuan-pertemuan dengan anggota Direksi lainnya dan Dewan Komisaris untuk mendiskusikan berbagai permasalahan yang ada di BPR SB atau informasi lain yang dibutuhkan.
  - Melakukan kunjungan pada berbagai lokasi kegiatan usaha BPR SB /cabang-cabang bersama dengan anggota Direksi lain/ Manajemen.

### Program Pelatihan Direksi

Setiap anggota Direksi harus mengasah diri sehingga memiliki kompetensi dan integritas tinggi dalam pelaksanaan tugas-tugasnya. Setiap anggota Direksi wajib mengikuti program pelatihan sekurang – kurangnya 1 (satu) kali dalam setahun guna menunjang pelaksanaan tugas dan kewajibannya.

Program pelatihan yang diikuti oleh anggota Direksi dalam tahun 2017 adalah sebagai berikut :

No	Nama	Program Pelatihan	Penyelenggara	Lokasi	Tanggal
1	Sumantri	Pelatihan Persiapan Fit dan Proper Test untuk Direktur Kepatuhan	Perbarindo Bintan	Tanjung Pinang	16 Februari 2017
		Leveraging Generation Gap to Build High Performance Team	Kubik	Jakarta	05 April 2017
		Studi Banding Perbarindo Kepri	Perbarindo Kepri	Australia	6-13 Juli 2017
		Character Analys & Potential Customer Mapping	Perbarindo Kepri	Medan	05 Agustus 2017
		Seminar Nasional dengan tema "Langkah Strategis Mendorong Pertumbuhan BPR di Era Digital	BPR Sejahtera Batam	Denpasar Bali	10-11 Agustus 2017
		Service Excellence	BPR Sejahtera Batam	Yogyakarta	18 Agustus 2017

		Penyusunan RBB BPR untuk Direksi	Perbarindo Kepri	Jakarta	04 November 2017
		Penerapan Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU PPT)	BPR Sejahtera Batam	Batam	25 November 2017
		Manajemen Aset dan Liabilitas	BPR Sejahtera Batam	Batam	26 November 2017
		Pelatihan Breakthrough - How to Reach My Goals With SB	BPR Sejahtera Batam	Batam	16 Desember 2017
2	Elly Utami	Penerapan Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU PPT)	BPR Sejahtera Batam	Batam	25 November 2017
		Manajemen Aset dan Liabilitas	BPR Sejahtera Batam	Batam	26 November 2017
		Sosialisasi Implementasi Penyesuaian Generic Model SimPel / SimPel iB	Otoritas Jasa Keuangan	Jakarta	29 November 2017
		Pelatihan Breakthrough - How to Reach My Goals With SB	BPR Sejahtera Batam	Batam	16 Desember 2017
3	Sylvia Damayanti	Sosialisasi Sekaligus Uji Coba Aplikasi Pelaporan Rencana Bisnis BPR/S	Otoritas Jasa Keuangan	Medan	19 September 2017
		Penerapan Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU PPT)	BPR Sejahtera Batam	Batam	25 November 2017
		Manajemen Aset dan Liabilitas	BPR Sejahtera Batam	Batam	26 November 2017
		Pelatihan Breakthrough - How to Reach My Goals With SB	BPR Sejahtera Batam	Batam	16 Desember 2017

#### d. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite

Dewan Komisaris BPR Sejahtera Batam belum membentuk Komite – Komite dalam rangka membantu pelaksanaan tugas dan tanggung jawab disebabkan BPR Sejahtera Batam masih memiliki modal inti dibawah Rp. 80 miliar.

#### e. Penanganan Benturan Kepentingan

Benturan kepentingan adalah suatu kondisi dimana insan BPR Sejahtera Batam dalam menjalankan tugas dan kewajibannya mempunyai kepentingan di luar kepentingan dinas, baik yang menyangkut kepentingan pribadi, keluarga, maupun kepentingan pihak-pihak lain sehingga insan BPR SB tersebut dimungkinkan kehilangan obyektivitasnya dalam mengambil keputusan dan kebijakan sesuai wewenang yang telah diberikan BPR SB kepadanya. BPR Sejahtera Batam memiliki kode etik perusahaan yang menjadi panutan nilai dalam perusahaan.

Adapun transaksi yang mengandung benturan kepentingan selama tahun 2017 adalah :

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

#### f. Penerapan Fungsi Kepatuhan

Kepatuhan merupakan salah satu aspek penting dalam struktur tata kelola dan tingkat kesehatan Bank, peningkatan peran dan fungsi kepatuhan akan dilakukan oleh BPR Sejahtera Batam secara berkelanjutan. BPR SB akan terus berupaya mewujudkan Budaya Kepatuhan dan memastikan terlaksananya fungsi kepatuhan sesuai Surat Edaran OJK No. 06/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Fungsi Kepatuhan bagi Bank Perkreditan Rakyat. Fungsi kepatuhan terdiri dari langkah-langkah strategis guna memastikan kebijakan dan kegiatan usaha yang dilakukan Bank telah sesuai dengan ketentuan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Pada tahun 2017, BPR Sejahtera Batam secara terus menerus meningkatkan penerapan kepatuhan terhadap ketentuan dan hukum yang berlaku, standar – standar, etika dan prinsip good corporate governance dengan tujuan agar masing – masing unit organisasi dalam bank memiliki budaya patuh.

BPR Sejahtera Batam telah memiliki Direktur yang membawahi fungsi kepatuhan yang diangkat pada Agustus 2017 serta telah membentuk Divisi Kepatuhan BPR Sejahtera Batam sejak awal tahun 2017.

Adapun langkah-langkah yang telah dilakukan dalam rangka untuk memastikan kepatuhan BPR terhadap berbagai regulasi selama tahun 2017 antara lain :

- Mengambil langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan bahwa BPR memenuhi semua peraturan yang berlaku melalui beberapa kegiatan seperti:
  - Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan dan satuan kerja kepatuhan memantau penerbitan setiap peraturan baru OJK dan memberi informasi atau sosialisasi kepada semua bagian/seksi terkait baik melalui kegiatan pelatihan maupun dalam rapat.
  - Membahas masalah yang berhubungan dengan kepatuhan BPR terhadap peraturan yang berlaku dan membuat action plan untuk memenuhi tindak lanjut yang harus dilakukan oleh BPR sehubungan dengan penerbitan beragam peraturan OJK.
  - Memantau penyampaian berbagai laporan kepada OJK dan otoritas lainnya.
  - Membuat revisi/kajian ulang terhadap kebijakan dan prosedur manual untuk mendapatkan kepastian bahwa aturan internal BPR sudah sesuai dengan peraturan OJK dan undang-undang serta peraturan lain yang berlaku.
- Memantau peraturan – peraturan baru terkait BPR oleh Satuan Kerja Kepatuhan dan dikaji bersama Direksi dan unit kerja terkait untuk menyusun rencana tindak lanjut yang harus dilakukan BPR terkait regulasi baru.
- Melakukan sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan pada unit kerja BPR terkait baik mengenai Peraturan OJK maupun peraturan perundang-undangan lain, termasuk ketentuan internal yang terkini dan relevan agar BPR tetap dapat bertumbuh secara hati – hati dan patuh.
- Memantau kepatuhan terhadap peraturan kehati-hatian seperti Modal Minimum (CAR), Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK), Loan to Deposit Ratio (LDR), Non Performing Loan (NPL) dan Cash Ratio setiap bulan.

- Memantau penyelesaian pengaduan nasabah dan menyerahkan laporan secara tepat waktu ke OJK serta memastikan tindakan pencegahan sudah dilakukan untuk menghindari terulangnya pengaduan nasabah yang serupa. UKK Pengaduan Nasabah juga telah dibentuk oleh BPR SB untuk mengkoordinasikan hal – hal terkait pengaduan nasabah.
- Memantau kemajuan penyelesaian hasil temuan pemeriksaan OJK dan memastikan bahwa rekomendasi OJK ditindaklanjuti dan dilaksanakan. Menyampaikan laporan perkembangan tersebut kepada OJK secara bulanan.
- Melaksanakan dan memantau pemenuhan atas kewajiban penyampaian laporan – laporan BPR kepada Otoritas Jasa Keuangan dan otoritas lain seperti BI, PPATK dan LPS.

Selain pelaksanaan fungsi kepatuhan, maka unit kerja kepatuhan juga bertanggung jawab terhadap pelaksanaan ketentuan Penerapan Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme. Adapun aktivitas pelaksanaan penerapan APU dan PPT yang dilakukan selama 2017 antara lain :

- Melakukan pembaruan Pedoman Penerapan APU dan PPT BPR Sejahtera Batam untuk menyesuaikan POJK APU dan PPT terkini yaitu POJK No. 12/POJK.01/2017 mengenai Penerapan Program APU dan PPT di Sektor Jasa Keuangan.
- Menyusun rencana tindak lanjut dan melaporkan realisasi penerapan rencana tindak lanjut program APU dan PPT BPR Sejahtera Batam pada tahun 2017.
- Melakukan sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan pada unit kerja BPR terkait mengenai penerapan APU dan PPT.
- Menyusun rencana pengkinian data untuk tahun 2018 dan dikirimkan ke OJK pada bulan Desember 2017.
- Berkoordinasi dengan Satuan Kerja Sistem Informasi dalam rangka penyempurnaan sistem informasi manajemen yang dapat mengidentifikasi, menganalisa, memantau dan menyediakan laporan secara efektif terkait APU dan PPT serta memelihara profil WIC.
- Mengawasi pemantauan transaksi yang dilakukan oleh unit kerja operasional dari masing – masing kantor dan melaporkan TKT atau TKM kepada PPATK dengan persetujuan Direksi.
- Membuat dan mereview indikator risiko yang digunakan dalam pengelompokan nasabah berdasarkan tingkat risiko.
- Memantau dan menindaklanjuti pemberitahuan DTTOT dari pihak berwenang dengan melakukan pemeriksaan ke daftar nasabah BPR, melaporkan hasil pemeriksaan dan meminta bagian Satuan Kerja Sistem Informasi melakukan penambahan atau *update* pada Daftar Black List BPR Sejahtera Batam.

Indikator kepatuhan tahun 2017 menunjukkan keadaan sebagai berikut :

- Rasio KPMM BPR Sejahtera Batam pada akhir tahun 2017 dijaga sebesar 16.41% berada diatas ketentuan OJK yaitu 8%.
- NPL netto BPR Sejahtera Batam pada akhir tahun 2017 dijaga sebesar 1.47% dimana masih jauh dibawah batas yang diperkenankan oleh OJK yaitu maksimal sebesar 5%. Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif juga dibentuk sebesar 100% dari PPAP yang wajib dibentuk.
- Tidak ada pelanggaran atau pelampauan terhadap Batas Maksimum Pemberian Kredit baik kepada pihak terkait maupun kepada kelompok usaha.
- Rasio alat likuid dijaga pada tingkat yang sehat yaitu sebesar 9.92%.
- Komitmen BPR terhadap OJK atau regulator lainnya telah dipenuhi dengan baik.

- Untuk pemenuhan penyampaian pelaporan BPR kepada OJK, LPS, PPATK dan BI selama tahun 2017 telah dilakukan oleh BPR Sejahtera Batam dengan sesuai dan tidak melewati batas waktu yang telah ditetapkan oleh regulator.

Struktur Satuan Kerja Kepatuhan BPR Sejahtera Batam pada tahun 2017 terdiri dari 1 (satu) orang Kepala dan 1 (satu) orang anggota Satuan Kerja Kepatuhan. Adapun pelatihan, pengembangan diri, dan sertifikasi yang telah diikuti oleh Satuan Kerja Kepatuhan sepanjang tahun 2017 adalah :

No	Program Pelatihan	Jumlah Personel
1	Pelatihan Persiapan Fit dan Proper Test untuk Direktur Kepatuhan	1
2	Penyusunan 25 SPO BPR Terkait Kepatuhan dan Tata Kelola	1
3	Penerapan APU dan PPT	2
4	Negotiation Skill and Service Excellence	1
5	Standar Pengelolaan Teknologi Informasi BPR	2
6	Manajemen Aset dan Liabilitas	2
7	Breakthrough - How to Reach My Goals With SB	2
8	Beasiswa Kuliah Strata 2	1
9	Beauty Class	2

#### g. Penerapan Fungsi Audit Internal

BPR Sejahtera Batam telah memiliki divisi atau Satuan Kerja Pengendalian Internal (SPI) yang bertujuan untuk memberikan nilai tambah dan meningkatkan operasional BPR SB melalui kegiatan audit dan konsultasi yang independen dan objektif.

SPI independen terhadap satuan kerja operasional (satuan kerja terkait dengan penghimpunan dan penyaluran dana) dan bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama. SPI telah memiliki dan mengkinikan pedoman kerja serta sistem dan prosedur untuk melaksanakan tugas bagi auditor intern sesuai peraturan perundang-undangan dan telah disetujui oleh Direktur Utama dan Dewan Komisaris.

Struktur SPI BPR Sejahtera Batam pada tahun 2017 terdiri dari 1 (satu) orang Kepala SPI dan 2 (dua) orang anggota SPI. Pelatihan, pengembangan diri, dan sertifikasi yang telah diikuti oleh staf SPI sepanjang tahun 2017 adalah

No	Program Pelatihan	Jumlah Personel
1	Penyusunan 25 SPO BPR Terkait Kepatuhan dan Tata Kelola	1
2	Sosialisasi SLIK dan Rencana Bisnis BPR/S	1
3	Penyusunan Rencana Bisnis Bank dan Audit Internal	1
4	Sosialisasi Uji Coba Aplikasi Pelaporan Rencana Bisnis BPR	3
5	Standar Pengelolaan Teknologi Informasi BPR	3
6	Audit Internal	2
7	Seminar Perpajakan	1
8	Negotiation Skill and Service Excellence	2
9	Beauty Class	3
10	Penerapan APU dan PPT	3
11	Manajemen Aset dan Liabilitas	3
12	Breakthrough - How to Reach My Goals With SB	3

Selama tahun 2017, SPI telah melakukan pemeriksaan sesuai dengan perencanaan audit yang telah disusun pada awal tahun yaitu pemeriksaan rutin bulanan seluruh kantor operasional, opname kas setiap semester untuk seluruh kantor operasional dan pemeriksaan tahunan seluruh kantor operasional.

#### **h. Penerapan Fungsi Audit Eksternal**

Penugasan audit kepada Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik (KAP) oleh BPR Sejahtera Batam telah memenuhi aspek-aspek legalitas perjanjian kerja, ruang lingkup audit, standar profesional akuntan publik, dan komunikasi antara Otoritas Jasa Keuangan dengan KAP dimaksud. Perjanjian kerja dengan KAP juga telah disampaikan kepada OJK paling lambat 14 hari sebelum dilakukan audit oleh pihak KAP.

Dalam pelaksanaan audit laporan keuangan BPR, BPR menunjuk Akuntan Publik dan KAP yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan dan tidak memiliki keterkaitan dengan BPR serta memperoleh persetujuan RUPS berdasarkan usulan Dewan Komisaris. Penugasan atau penunjukan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik yang sama oleh BPR hanya dapat dilakukan untuk paling lama 3 (tiga) tahun buku berturut-turut.

Bank sebagai pihak yang diaudit secara terbuka memberikan data dan informasi yang diperlukan oleh Akuntan Publik/Kantor Akuntan Publik dalam rangka pemeriksaan. Auditor (Akuntan Publik/Kantor Akuntan Publik) secara independen melakukan pemeriksaan dan menyampaikan saran dan masukan perbaikan kepada Manajemen Bank untuk ditindaklanjuti. BPR juga telah melaporkan hasil audit KAP dan Management Letter kepada Otoritas Jasa Keuangan.

Adapun penugasan KAP eksternal oleh BPR Sejahtera Batam selama 5 (lima) tahun terakhir sebagai berikut :

No	Nama KAP	Tahun Buku
1	KAP Indarto Waluyo	2017
2	KAP Drs. Biasa Sitepu	2016
3	KAP Fachrudin dan Mahyuddin	2015
4	KAP Fachrudin dan Mahyuddin	2014
5	KAP Fachrudin dan Mahyuddin	2013

#### **i. Penerapan Manajemen Risiko dan Sistem Pengendalian Internal**

Berdasarkan peraturan otoritas jasa keuangan nomor 13/POJK.03/2015 tanggal 15 November 2015 tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Perkreditan Rakyat dimana seiring meningkatnya risiko yang dihadapi Bank Perkreditan Rakyat, semakin meningkat pula kebutuhan terhadap penerapan manajemen risiko oleh Bank Perkreditan Rakyat. BPR Sejahtera Batam telah secara bertahap meningkatkan proses manajemen risiko yang ada di bank sesuai dengan action plan yang telah dibuat.

Adapun pemenuhan action plan manajemen risiko oleh BPR Sejahtera Batam :

- Pembentukan Satuan Kerja Manajemen Risiko akan dilakukan selambat-lambatnya 31 Desember 2017. Hal ini telah dipenuhi oleh bank pada tahun 2017. Mulai tahun 2018 akan dilakukan optimalisasi fungsi Satuan Kerja Manajemen Risiko BPR Sejahtera Batam.
- Penyusunan SPO Manajemen Risiko yang akan dilakukan paling lambat akhir tahun 2018.

- Laporan realisasi action plan diatas akan disampaikan setiap semester kepada OJK paling lambat setiap tanggal 31 Juli untuk laporan semester pertama dan tanggal 31 Januari tahun berikutnya untuk laporan semester kedua.

Selain itu BPR juga wajib menyampaikan laporan berkaitan manajemen risiko antara lain :

- Laporan profil risiko BPR Sejahtera Batam sebanyak 3 jenis resiko pada tahun 2018 dan 6 jenis risiko pada tahun 2020.
- Laporan rencana penerbitan produk dan pelaksanaan aktivitas baru disampaikan paling lambat 30 (tiga puluh) hari kerja sebelum penerbitan produk dan/atau pelaksanaan aktivitas baru.
- Laporan realisasi penerbitan produk dan pelaksanaan aktivitas baru disampaikan paling lambat 10 (sepuluh) hari kerja setelah penerbitan produk dan/atau pelaksanaan aktivitas baru.

#### **j. Batas Maksimum Pemberian Kredit**

BPR Sejahtera Batam memiliki kebijakan mengenai penyediaan dana kepada pihak terkait dan penyediaan dana besar, sebagaimana diatur dalam Pedoman Kebijakan dan Perkreditan BPR SB. Evaluasi dan pengkinian atas kebijakan dalam PKPB tersebut dilakukan secara berkala. Penyediaan dana kepada pihak terkait dan kepada debitur dalam jumlah besar senantiasa dilakukan dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian, serta telah memenuhi ketentuan Bank Indonesia/ OJK maupun peraturan perundang-undangan lain yang berlaku, antara lain menyangkut aspek Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK).

Selain itu, penyediaan dana kepada pihak terkait harus diputuskan oleh Dewan Komisaris secara independen. Pelaporan rutin BMPK kepada Bank Indonesia dilakukan secara tepat waktu. Sepanjang

tahun 2017 tidak terdapat pelanggaran atau pelampauan atas BMPK.

#### **k. Rencana Bisnis BPR**

BPR Sejahtera Batam menyusun rencana kerja anggaran tahun secara realistis setiap tahun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris serta dilaporkan kepada OJK. Rencana disusun merupakan rencana jangka pendek (tahunan) dan rencana jangka menengah dan panjang sesuai dengan visi dan misi BPR. Rencana tersebut telah disusun secara komprehensif, realistis, memperhatikan prinsip kehati-hatian serta responsif terhadap perubahan internal dan eksternal yang terjadi. Pengawasan atas realisasi rencana kerja juga dilakukan oleh Dewan Komisaris dan dilaporkan kepada OJK setiap semester.

#### **l. Transparansi Keuangan dan Non Keuangan**

Informasi kondisi keuangan BPR SB telah dituangkan secara jelas dan transparan dalam beberapa laporan, di antaranya sebagai berikut:

##### **Transparansi Kondisi Keuangan**

###### **1. Laporan Tahunan**

Berdasarkan Surat Edaran OJK Nomor. 39/SEOJK.03/2017 maka Laporan Tahunan yang disusun oleh BPR Sejahtera Batam paling sedikit memuat informasi umum BPR (meliputi kepengurusan, kepemilikan dan perkembangan usaha, strategi dan kebijakan manajemen serta laporan manajemen), informasi laporan keuangan tahunan BPR (terdiri dari neraca, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas dan catatan atas laporan keuangan), opini dari Akuntan Publik atas laporan keuangan tahunan BPR yang diaudit oleh Akuntan Publik, seluruh

aspek transparansi dan informasi yang diwajibkan untuk laporan keuangan publikasi dan seluruh aspek pengungkapan (*disclosure*) sebagaimana diwajibkan dalam Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku bagi BPR.

Laporan tahunan khususnya untuk informasi keuangan juga dibuat untuk 1 (satu) Tahun Buku dan disajikan dengan perbandingan 1 (satu) tahun buku sebelumnya dan laporan ditandatangani oleh seluruh anggota Direksi dan Dewan Komisaris. BPR Sejahtera Batam telah menyampaikan laporan tahunan 2017 kepada Otoritas Jasa Keuangan.

## **2. Laporan Keuangan Publikasi Triwulan**

Sama seperti tahun sebelumnya, Selama tahun 2017, BPR Sejahtera Batam telah mengumumkan laporan keuangan publikasi triwulan untuk posisi akhir bulan Maret, Juni, September dan Desember sesuai dengan bentuk dan tata cara yang ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan. Laporan Keuangan Publikasi untuk posisi bulan Desember disusun berdasarkan Laporan Tahunan diatas.

Laporan keuangan publikasi juga telah mengacu pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor. 48/POJK.03/2017 mengenai Transparansi Kondisi Keuangan BPR dimana paling kurang memuat laporan keuangan (neraca, laba rugi, laporan komitmen dan kontijensi), informasi lain (kualitas aktiva produktif, rasio keuangan seperti rasio KPMM, NPL, PPAP, ROA, BOPO, KAP, LDR dan Cash Ratio) serta susunan pengurus dan komposisi Pemegang Saham termasuk Pemegang Saham Pengendali.

Laporan keuangan publikasi triwulan disajikan dalam bentuk perbandingan dengan laporan keuangan publikasi triwulan tahun sebelumnya serta ditandatangani oleh Direksi BPR Sejahtera Batam. Atas pelaporan keuangan publikasi, BPR Sejahtera Batam juga mengumumkan laporan tersebut dengan menempelkan pada papan pengumuman yang mudah dibaca oleh publik di seluruh kantor operasional bank dan terus ditempel sampai dengan jangka waktu pelaporan berikutnya serta pada situs website BPR SB yaitu [www.bprsb-online.com](http://www.bprsb-online.com). Khusus untuk laporan keuangan publikasi posisi akhir bulan Desember, maka BPR Sejahtera Batam juga mengumumkan dalam surat kabar harian lokal. BPR Sejahtera Batam juga ada menyampaikan bukti pengumuman kepada OJK.

## **2. Laporan Keuangan Publikasi Bulanan**

Sama seperti tahun sebelumnya, pada setiap bulan tahun 2017, BPR Sejahtera Batam rutin dan tepat waktu melaporkan kinerja keuangan kepada Bank Indonesia sesuai dengan format Laporan Bulanan BPR (LBBPR).

## **Transparansi Kondisi Non Keuangan**

BPR Sejahtera telah memberikan informasi mengenai produk BPR Sejahtera yang dapat diperoleh oleh nasabah antara lain melalui brosur atau bentuk tertulis lainnya di setiap kantor operasional BPR SB dan dapat diakses melalui situs website BPR SB yaitu [www.bprsb-online.com](http://www.bprsb-online.com).

Laporan penanganan pengaduan dan penyelesaian pengaduan, dan laporan pengaduan dan tindak lanjut pelayanan dan penyelesaian pengaduan juga disampaikan sesuai ketentuan secara tepat waktu oleh BPR Sejahtera Batam.



### m. Penyimpangan Internal (*Fraud*)

Penyimpangan internal (*fraud*) adalah penyimpangan/kecurangan yang dilakukan oleh pengurus, pegawai tetap dan pegawai tidak tetap terkait proses kerja dan kegiatan operasional BPR Sejahtera Batam. Adapun jenis perbuatan tergolong *fraud* adalah kecurangan, penipuan, penggelapan aset dan pembocoran rahasia.

BPR Sejahtera Batam telah mulai menanamkan nilai *anti fraud* pada budaya kerja perusahaan pada tahun 2016 untuk mulai menanamkan kesadaran karyawan. Untuk kedepannya, BPR Sejahtera Batam juga akan menerapkan strategi *anti fraud* serta mengembangkan kebijakan dan mekanisme pelaporan pelanggaran (*whistle blowing*). Adapun jumlah penyimpangan internal selama tahun 2017 di BPR Sejahtera Batam adalah :

Internal Fraud	Jumlah kasus yang dilakukan oleh							
	Direksi		Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Dalam 1 tahun								
Total Fraud	--	--	--	--	2	--	--	--
Telah diselesaikan	--	--	--	--	2	--	--	--
Dalam proses penyelesaian di internal BPR	--	--	--	--	--	--	--	--
Belum diupayakan penyelesaiannya	--	--	--	--	--	--	--	--
Telah ditindaklanjuti melalui proses hukum	--	--	--	--	--	--	--	--

### n. Pemasalahan Hukum

Dalam kegiatan usahanya, BPR Sejahtera Batam menghadapi Risiko litigasi dan dapat tersangkut kasus hukum. BPR Sejahtera Batam memiliki penasehat hukum internal maupun eksternal untuk mewakili Bank dalam berbagai kasus hukum di pengadilan. Dalam pandangan Dewan Komisaris dan Direksi, adalah kewajiban bank untuk menyampaikan semua kasus hukum yang material untuk operasional dan kesehatan keuangan Bank, bahkan seandainya semua kasus tersebut tidak menguntungkan Bank. Jumlah permasalahan hukum yang dihadapi BPR Sejahtera Batam selama periode tahun 2017 yang telah diajukan melalui proses peradilan adalah sebagai berikut :

Permasalahan Hukum	Jumlah	
	Perdata	Pidana
Telah selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	1	--
Dalam proses penyelesaian	1	--
<b>Total</b>	<b>2</b>	<b>--</b>

### o. Rasio Gaji Tertinggi dan Terendah

Yang dimaksud dengan gaji adalah hak pegawai yang diterima dan dinyatakan dalam bentuk uang sebagai imbalan dari BPR Sejahtera Batam selaku pemberi kerja kepada pegawai yang ditetapkan dan dibayarkan menurut perjanjian kerja, kesepakatan, atau peraturan perundang-undangan, termasuk tunjangan bagi pegawai dan keluarganya atas suatu pekerjaan dan/atau jasa yang telah dilakukannya.

Gaji yang diperbandingkan dalam rasio gaji termaksud di atas, adalah imbalan yang diterima oleh anggota Dewan Komisaris, anggota Direksi dan pegawai per bulan.

Berikut adalah rasio gaji tertinggi dan terendah tahun 2017 dalam skala perbandingan:

Rasio	Skala Perbandingan
Rasio gaji pegawai yang tertinggi dan terendah	8.60
Rasio gaji Direksi yang tertinggi dan terendah	3.25
Rasio gaji Komisaris yang tertinggi dan terendah	1.33
Rasio gaji Direksi yang tertinggi dan Komisaris tertinggi	4.78
Rasio gaji Direksi yang tertinggi dan pegawai tertinggi	2.42

#### p. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial

BPR Sejahtera Batam aktif berkontribusi terhadap peningkatan kesejahteraan masyarakat maupun perbaikan kondisi lingkungan hidup melalui kegiatan tanggung jawab sosial perusahaan atau dikenal dengan program 'SB PEDULI'. Program SB Peduli dicanangkan setiap tahun sejak tahun 2013.

Selama tahun 2017, BPR Sejahtera Batam menyalurkan dana untuk pemberian bantuan sembako, pembuatan infrastruktur bagi panti asuhan, kegiatan daur ulang, kampanye go green dan kegiatan sosial lainnya. Adapun total pemberian dana untuk kegiatan sosial oleh BPR Sejahtera Batam selama tahun 2017 adalah :

No	Nama Program	Penerima	Nominal (Rupiah)
1	SB Peduli	Panti Asuhan Agape	5.233.887,50
2	SB Peduli	Panti Asuhan Ali Ibrahim	5.233.887,50
3	SB Peduli	Panti Asuhan Cahaya Kasih	5.233.887,50
4	SB Peduli	Taman Belajar Indonesia Bento	15.269.887,50
5	SB Peduli	Kampanye Go Green Sekolah dan Masyarakat	29.028.450,00
<b>TOTAL</b>			<b>60.000.000,00</b>

#### q. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Politik

Seperti tahun – tahun sebelumnya, selama tahun 2017, BPR Sejahtera Batam tidak pernah melakukan pemberian dana untuk kegiatan politik.

#### r. Kesimpulan Hasil Self Assesment Pelaksanaan GCG BPR Sejahtera Batam

Pada tahun 2017, BPR Sejahtera Batam melakukan penilaian sendiri (*self assessment*) atas pelaksanaan tata kelola perusahaan sesuai dengan Peraturan dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan.

Penilaian mencakup 3 aspek yaitu :

- Struktur Tata Kelola
- Proses Tata Kelola
- Hasil Tata Kelola

Adapun 3 aspek diatas diterapkan pada 11 Faktor Penilaian yaitu

- a. Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi;
- b. Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris;
- c. Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite;
- d. Penanganan benturan kepentingan;
- e. Penerapan fungsi kepatuhan;
- f. Penerapan fungsi audit intern;
- g. Penerapan fungsi audit ekstern;
- h. Penerapan manajemen risiko, termasuk sistem pengendalian intern;
- i. Batas maksimum pemberian kredit;
- j. Rencana bisnis BPR; dan
- k. Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan.

### **Hasil Penilaian Sendiri Pelaksanaan GCG**

Nama Bank : PT BPR Sejahtera Batam  
Posisi : Per Desember 2017

Hasil Penilaian Sendiri ( <i>Self Assessment</i> ) Pelaksanaan GCG BPR Sejahtera Batam		
	Peringkat	Definisi Peringkat
Bank	2 (Baik) Nilai 2.45	Mencerminkan Manajemen Bank telah melakukan penerapan tata kelola perusahaan secara umum adalah Baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip – prinsip tata kelola perusahaan. Masih terdapat faktor yang dapat diperbaiki dan ditingkatkan lagi baik dari sisi struktur, proses dan hasil penerapan GCG.

### **Analisis Pelaksanaan GCG**

Berdasarkan uraian umum mengenai kesimpulan atas penilaian pelaksanaan Penerapan Tata Kelola BPR dengan mempertimbangkan faktor-faktor penilaian Penerapan Tata Kelola secara komperhensif dan terstruktur, mencakup baik struktur tata kelola, proses tata kelola dan hasil tata kelola BPR Sejahtera Batam menetapkan peringkat faktor Penerapan Tata Kelola untuk posisi tahun 2017 adalah pada peringkat 2,45.

Dalam analisa faktor Penerapan Tata Kelola ini, dijelaskan pula mengenai identifikasi permasalahan berupa kekurangan yang membutuhkan perhatian manajemen antara lain :


- Komposisi dan jumlah Dewan Komisaris yang belum sesuai dengan penerapan tata kelola dimana untuk BPR dengan modal inti 50 Miliar dan keatas minimal memiliki 3 (tiga) orang anggota dewan komisaris dan minimal 1 (satu) diantaranya adalah Komisaris Independen. Namun BPR Sejahtera Batam akan segera melakukan pemenuhan komisaris independen pada awal tahun 2018. RUPS pengangkatan komisaris independen yang telah mendapatkan persetujuan dari OJK telah dilakukan pada akhir tahun 2017 untuk periode 2018 sd 2023. Optimalisasi fungsi Dewan Komisaris akan ditingkatkan setelah adanya penambahan Komisaris Independen dalam tata kelola BPR Sejahtera Batam.



- Persyaratan sertifikasi pengurus BPR khususnya untuk Direksi dari BPR Sejahtera Batam yang telah memiliki aset 300 miliar dan keatasnya maka wajib meningkatkan level sertifikasi profesi Direktur menjadi level II. Untuk posisi sekarang, seluruh Direksi BPR Sejahtera Batam masih memiliki sertifikasi level I. Oleh karena itu, perlu dilakukan peningkatan sertifikasi Direksi selambat – lambatnya Juni 2018 sesuai dengan POJK No. 44/POJK.03/2015 mengenai Sertifikasi Kompetensi Direksi dan Dewan Komisaris BPR dan BPRS.  
Selain itu, penambahan Direktur untuk membawahi fungsi Kepatuhan telah dipenuhi oleh BPR Sejahtera Batam pada Agustus 2017. Fokus kedepan, akan dilakukan optimalisasi fungsi Direktur yang membawahi fungsi kepatuhan agar dapat memitigasi risiko kepatuhan BPR Sejahtera Batam serta membuat mekanisme pelaporan pelaksanaan fungsi Direktur Kepatuhan secara berkala kepada Direktur Utama dan Dewan Komisaris
- Terkait penanganan benturan kepentingan, BPR Sejahtera Batam telah memiliki kode etik perusahaan namun belum ada penyusunan kebijakan dan prosedur penyelesaian benturan kepentingan yang mengikat bagi setiap pengurus dan pegawai sehingga proses dan dokumentasi transaksi yang berpotensi mengandung benturan kepentingan belum dilakukan dengan baik. BPR Sejahtera Batam akan segera menyusun kebijakan dan prosedur yang jelas pada tahun 2018.
- Untuk penerapan fungsi kepatuhan dan fungsi audit internal bank masih perlu terus ditingkatkan untuk dapat memitigasi risiko yang dihadapi oleh BPR yang semakin berkembang seiring perkembangan bisnis.
- Penerapan manajemen risiko di BPR Sejahtera Batam masih dilakukan secara bertahap sesuai dengan action plan yang telah disusun oleh BPR. Mulai tahun semester II tahun 2018, BPR Sejahtera Batam harus melakukan pelaporan profil risiko untuk pertama kalinya. Oleh karena itu, perlu dilakukan penyusunan kebijakan dan prosedur manajemen risiko pada tahun 2018.

## TANGGUNG JAWAB PELAPORAN

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola Perusahaan BPR Sejahtera Batam Tahun 2017 ini dan informasi lain yang terkait merupakan tanggung jawab Manajemen PT. Bank Perkreditan Rakyat Sejahtera Batam dan telah disetujui oleh Dewan Komisaris dan Direksi dengan membubuhkan tanda tangan masing-masing dibawah ini.

Batam, 12 April 2018

  
**Sumantri**  
Direktur Utama

  
  
**Lie Kung Alias Elina**  
Komisaris Utama