

PELAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA

SETELAH PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO TAHUN LAPORAN 2017

I. PENDAHULUAN

Bank merupakan lembaga intermediasi yang berfungsi menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Dari definisi Bank tersebut di atas dapat diambil sebuah kesimpulan bahwa Bank dalam menjalankan kegiatan usahanya bergantung pada tingkat kepercayaan masyarakat untuk bersedia menyimpan dana pada Bank tersebut. Pada dewasa ini kompleksitas kegiatan usaha Bank semakin meningkat seiring perkembangan teknologi informasi dan perkembangan jenis produk dan jasa. Peningkatan kompleksitas kegiatan usaha Bank memberikan dampak yang sangat besar terhadap eksposur risiko yang akan dihadapi oleh Bank, sehingga untuk itu diperlukan kompetensi semua organ organisasi yang ada pada Bank dalam melakukan upaya untuk memitigasi risiko kegiatan usaha Bank. Suatu Bank yang tidak dikelola dengan baik, sudah pasti akan memicu munculnya satu atau lebih risiko dari antara 3(tiga) risiko yang dihadapi Bank dan akan mengakibatkan kerugian pada Bank serta kepada pihak-pihak yang berkepentingan pada Bank (stakeholders).

Dalam rangka meningkatkan kinerja Bank, melindungi kepentingan stakeholders, dan meningkatkan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang berlaku serta nilai-nilai etika yang berlaku umum pada industri perbankan, Bank wajib melaksanakan kegiatan usahanya dengan berpedoman pada prinsip Good Corporate Governance (GCG) sebagaimana yang disebut di dalam POJK No. 4/POJK.03/2015 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat, yang pelaksanaannya diatur dalam Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 5/POJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016 Tentangl : Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat. Dimana mewajibkan semua Bank melaksanakan prinsip-prinsip GCG dalam setiap kegiatan usahanya, pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi meliputi seluruh pengurus dan karyawan Bank, mulai dari Dewan Komisaris, Direksi sampai dengan pegawai tingkat pelaksana.

II. RUANG LINGKUP TATA KELOLA PERUSAHAAN

1. PENGERTIAN UMUM

Suatu tata kelola Bank yang menerapkan prinsip-prinsip Keterbukaan (Transparency), Akuntabilitas (Accountability), Pertanggungjawaban (Responsibility), Independensi (Independency), dan kewajaran (Fairness).

Dari pengertian atau definisi sebagaimana tersebut di atas memberikan gambaran yang jelas bahwa agar pengelolaan usaha BPR dapat berjalan dengan baik maka BPR wajib melaksanakan Prinsip-prinsip Tata Kelola (Good Corporate Governance) didalam setiap kegiatan usahanya pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. Penerapan prinsip-prinsip dasar GCG dimaksud termasuk pula pada saat penyusunan Visi, Misi, Rencana Strategis, Pelaksanaan Kebijakan dan langkah - langkah Pengawasan Internal pada seluruh jenjang organisasi.

2. TUJUAN PENERAPAN TATA KELOLA

- Meningkatkan Kinerja PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA
- Melindungi kepentingan stakeholder PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA
- Meningkatkan Kepatuhan Manajemen dan Karyawan PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA terhadap Peraturan Perundang-undangan

3. KOMITMEN PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA DALAM PENERAPAN TATA KELOLA PERUSAHAAN

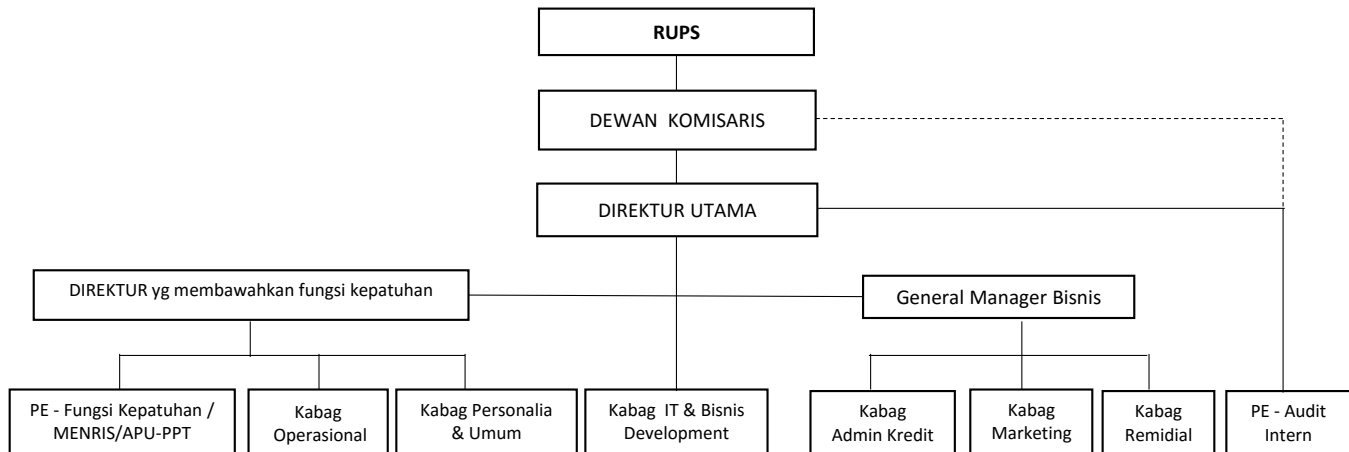
- PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA telah berkomitmen untuk melakukan internalisasi prinsip-prinsip GCG kedalam kebijakan-kebijakan operasional yang berlaku. PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA menyadari internalisasi prinsip-prinsip GCG yang lebih luas secara berkelanjutan perlu dilakukan untuk meningkatkan kualitas dan cakupan implementasi GCG di setiap aspek kegiatan PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA.
- PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA berkomitmen untuk senantiasa melakukan penyelarasan pelaksanaan GCG sesuai dengan standar Tata Kelola yang telah ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan, sehingga PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA dapat meningkatkan performa Tata Kelola Perusahaan yang Baik dan memiliki daya saing tinggi.
- PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA juga berkomitmen untuk terus mempraktekkan Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik untuk menjadikan PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA sebagai perusahaan yang sehat dan turut menjadi bagian dalam membangun industri perbankan di Indonesia.

4. PRINSIP-PRINSIP YANG DITERAPKAN OLEH PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA

Prinsip penerapan GCG di PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA mengacu pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.04/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat (BPR) berdasarkan pada 5 Prinsip Dasar Tata Kelola Perusahaan yang meliputi : Transparansi (Transparency), Akuntabilitas (Akuntability), Pertanggungjawaban (Resposibility), Independensi (Independency) dan Kewajaran (Fairness).

III. STRUKTUR TATA KELOLA PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA

STRUKTUR TATA KELOLA PT. BPR SINAR MITRA SEJAHTERA TH 2017



1. PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DIREKSI PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA

NAMA	MASA JABATAN	NO.SERTIFIKASI KOMPETENSI	MASALAKU S.D.
- RIDWAN KURNIAWAN	10 Okt 2016 - 10 Okt 2021	65100 1210 6 0861 2015	22 Jun 2020
- CORNELLY LIDWINA SMITH	01 Nov 2016 - 01 Nov 2021	65100 1210 6 1895 2015	01 Nov 2020

Keterangan :

- Jumlah Direksi telah terpenuhi sesuai ketentuan
- Komposisi Direksi tetap
- Direktur Membawahkan Fungsi Kepatuhan

TUGAS & TANGGUNG JAWAB DIREKSI

1. Bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan BPR
2. Mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar BPR dan peraturan perundang-undangan
3. Menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi
4. Menunjuk Pejabat Eksekutif yang melaksanakan:
 - a. Fungsi Audit Intern;
 - b. Fungsi Manajemen Risiko; dan
 - c. Fungsi Kepatuhan

(PE fungsi Audit Intern bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama dan PE fungsi Kepatuhan bertanggung jawab kepada Direksi yang membawahi Fungsi Kepatuhan. PE fungsi Kepatuhan harus independen terhadap operasional BPR (dalam hal ini penyaluran kredit dan penghimpunan dana). Seorang PE Kepatuhan dapat merangkap pekerjaan bidang SDM, Manajemen Risiko dan APU-PPT)

5. 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. Memastikan terpenuhinya jumlah sumber daya manusia yang memadai, antara lain dengan adanya:
 - a. Pemisahan tugas dan tanggung jawab antara satuan atau unit kerja yang menangani pembukuan, operasional, dan kegiatan penunjang operasional; dan
 - b. Penunjukan pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, dan independen terhadap unit kerja lain

7. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam RUPS sesuai dengan peraturan perundang-undangan.
8. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis di bidang kepegawaian kepada pegawai.
9. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris.

DATA RIWAYAT PENDIDIKAN DAN PENGALAMAN KERJA DIREKSI PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA

NAMA DIREKSI	USIA (TH)	PENDIDIKAN TERAKHIR	PENGALAMAN KERJA
- RIDWAN KURNIAWAN	50	S2 Magister Manajemen Universitas Semarang	- BDNI Semarang Jabatan Regional Credit Inspector
			- Bank Tiara Asia Semarang Jabatan Internal Audit
			- PT. Commerce Finance Jakarta Jabatan Direktur
- CORNELLY LIDWINA SMITH	50	D III	- BPR Kedung Arto Jabatan Kabag Operasional
			- BPR Artha Mutiara Jabatan Kabag Operasional
			- BPR Rudo Indobank Jabatan HRD & GA Manager

PELATIHAN/TRAINING YANG DIIKUTI DIREKSI PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA PADA TAHUN LAPORAN 2017

Anggota Direksi PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA telah melakukan pembelajaran secara berkelanjutan untuk meningkatkan pengetahuan guna mendukung pelaksanaan tugas dan tanggungjawabnya dengan mengikuti training/pelatihan/seminar/workshop/lokakarya/sosialisasi antara lain :

NAMA DIREKSI	JENIS DAN TEMA PELATIHAN	TANGGAL	LEMBAGA
- RIDWAN KURNIAWAN	Pelatihan Apu Ppt Fasilitator Bp. Sugeng Di Borobudur Resto, Semarang	04 Mar 2017	- In House Training
	Pelatihan Service Excelent	16 Sep 2017	- Bank Danamon Semarang
	Seminar, Rekerda li & Harmonisasi Perbarindo Dpd Jateng	17 Nov 2017	- Perbarindo Dpd Jateng
	Performance, Rkat, Sosialisasi Sistem Baru Arb, Legal Di Bogor	15 - 17 November 2017	- Seluruh Bpr Group
- CORNELLY LIDWINA SMITH	Pelatihan Apu Ppt Fasilitator Bp. Sugeng Di Borobudur Resto, Semarang	04 Mar 2017	- In House Training
	Pelatihan Service Excelent	16 Sep 2017	- Bank Danamon Semarang
	Implementasi Penerapan Fungsi Kepatuhan & Pelaksanaan Gcg Bpr	23 Mar 2017	- Perbarindo
	Performance, Rkat, Sosialisasi Sistem Baru Arb, Legal Di Bogor	15 - 17 November 2017	- Seluruh Bpr Group

TINDAK LANJUT REKOMENDASI DEWAN KOMISARIS OLEH DIREKSI PADA TAHUN LAPORAN 2017

2. PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DEWAN KOMISARIS PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA

Dewan Komisaris PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA diangkat melalui RUPS tertanggal 25 April 2017 berdasarkan Akta No.702 Tanggal 27 April 2017 pada Notaris Mustangin,SH.,M.Kn. dengan susunan Dewan Komisaris Per 31 Desember 2017 sebagai berikut :

NAMA ANGGOTA DEWAN KOMISARIS	MASA JABATAN	NO.SERTIFIKASI KOMPETENSI	MASALAKU S.D.
- IGN. HERRY WIBOWO	25 Apr 2017 - 25 Apr 2022	CERTIF-13233 651000 1210 6 1347 2016	29 Agu 2021
- BERNARDUS DWISAMPURNO	10 Okt 2016 - 10 Okt 2021	65100 1210 6 1927 2015	05 Nov 2020

Keterangan :

- Jumlah Komisaris telah terpenuhi sesuai ketentuan
- Komposisi Komisaris berubah
- Ada perangkapan jabatan pada perusahaan/lembaga lain

TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DEWAN KOMISARIS

1. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.
2. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi.
3. Dalam melaksanakan pengawasan, Dewan Komisaris wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.
4. Dalam melaksanakan pengawasan, Dewan Komisaris dilarang ikut serta dalam pengambilan keputusan mengenai kegiatan operasional BPR, kecuali terkait dengan:
 - a. Penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai batas maksimum pemberian kredit BPR; dan
 - b. Hal-hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundang-undangan.
5. 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. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan:
 - a. Pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan; dan/atau
 - b. Keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR;

DATA RIWAYAT PENDIDIKAN DAN PENGALAMAN KERJA DEWAN KOMISARIS PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA

NAMA ANGGOTA DEKOM	USIA (TH)	PENDIDIKAN TERAKHIR	PENGALAMAN KERJA
- IGN. HERRY WIBOWO	68	S1	- Sebagai Komisaris Utama di BPR Sulawesi Mandiri, Makasar
			- Sebagai Komisaris Utama di BPR Bina Dana Swadaya, Jkt
			- Presiden Direktur di Bank Tiara Asia Tbk, Jakarta
- BERNARDUS DWISAMPURNO	49	S2 Magister Manajemen STIE Surabaya	- PT. BDNI Cabang Tuban Jatim Jabatan AO
			- PT BPR Sulawesi Mandiri Makasar Jabatan Komisaris
			- Japfa Grobogan Jabatan Head of Unit

PELATIHAN/TRAINING YANG DIKUTI DEWAN KOMISARIS PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA PADA TAHUN

Anggota Dewan Komisaris telah melakukan pembelajaran secara berkelanjutan untuk meningkatkan pengetahuan guna mendukung pelaksanaan tugas dan tanggungjawabnya dengan mengikuti training/pelatihan/seminar/workshop antara lain :

NAMA ANGGOTA DEKOM	JENIS DAN TEMA PELATIHAN	TANGGAL	LEMBAGA
- IGN. HERRY WIBOWO	PERFORMANCE, RKAT, SOSIALISASI SISTEM BARU ARB, LEGAL DI BOGOR	15 - 17 November 2017	- Seluruh Bpr Group
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
- BERNARDUS DWISAMPURNO	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-

Selama tahun laporan 2017, Dewan Komisaris telah merekomendasikan hal-hal sebagai berikut kepada Direksi :

3. KELENGKAPAN DAN PELAKSANAAN TUGAS ATAU FUNGSI KOMITE

Sebagai tindak lanjut dari Penerapan Tata Kelola, kelengkapan dan pelaksanaan Fungsi Audit Intern, Fungsi Manajemen Risiko dan Fungsi Kepatuhan sebagai berikut :

NAMA PEJABAT EKSEKUTIF	JABATAN	NOMOR SURAT KEPUTUSAN	TANGGAL SK
Eko Adji Mulyarso	Pejabat Eksekutif Audit Intern	053/HRD/DIR-SMS/VII/2017	18 Jul 2017
Arif Hidayat	Pejabat Eksekutif Kepatuhan	034/SK-DIR/SMS/XII/2017	20 Des 2017
Arif Hidayat	Pejabat Eksekutif Manajemen Risiko	034/SK-DIR/SMS/XII/2017	20 Des 2017

Keterangan :

Pejabat Eksekutif Kepatuhan BPR Sinar Mitra Sejahtera juga merangkap sebagai Pejabat Pelaksana yang membawahkan Manajemen Risiko dan APU PPT

TUGAS & TANGGUNG JAWAB PEJABAT EKSEKUTIF AUDIT INTERN, MANAJEMEN RISIKO DAN KEPATUH

- PEJABAT PELAKSANA FUNGSI AUDIT INTERN

Tugas dan tanggung jawab dari Pejabat Pelaksana Fungsi Audit Intern sebagai berikut :

1. Membantu tugas Direktur Utama dan Dewan Komisaris dalam melakukan pengawasan operasional BPR yang mencakup perencanaan, pelaksanaan maupun pemantauan hasil audit;
2. Membuat analisis dan penilaian di bidang keuangan, akuntansi, operasional dan kegiatan lainnya paling sedikit dengan cara pemeriksaan langsung dan analisis dokumen;

3. Mengidentifikasi segala kemungkinan untuk memperbaiki dan meningkatkan efisiensi penggunaan sumber daya dan dana; dan
4. Memberikan saran perbaikan dan informasi yang objektif tentang kegiatan yang diperiksa pada semua tingkatan manajemen.
5. Menyampaikan laporan kepada Direktur Utama dan Dewan Komisaris dengan tembusan kepada anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan.

Pejabat Pelaksana Fungsi Audit Internal berasal dari pihak internal tidak memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham, dan/atau hubungan keluarga dengan Dewan Komisaris. Direksi, dan/atau Pemegang Saham Pengendali atau hubungan yang dapat mempengaruhi kemampuan bertindak independen

- **PEJABAT PELAKSANA FUNGSI KEPATUHAN**

Tugas dan tanggung jawab dari Pejabat Pelaksana Fungsi Kepatuhan sebagai berikut :

1. Menyusun dan/atau mengkinikan pedoman kerja, sistem, dan prosedur kepatuhan
2. Memantau dan memahami setiap perkembangan peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain yang relevan dengan kegiatan usaha BPR
3. Melaksanakan sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan kepada seluruh unit kerja terkait mengenai peraturan Otoritas Jasa Keuangan terkini dan peraturan perundang-undangan lain yang relevan;
4. Memastikan bahwa masing-masing unit kerja sudah melakukan penyesuaian ketentuan intern dengan peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain yang relevan;
5. Memberikan konsultasi kepada unit kerja atau pegawai BPR mengenai kepatuhan terhadap peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain;
6. Memberikan rekomendasi untuk produk, aktivitas, dan transaksi BPR sesuai peraturan perundang-undangan;
7. Memastikan penerapan prosedur kepatuhan pada setiap unit kerja BPR;
8. Melakukan koordinasi dan memberikan rekomendasi kepada Satuan Kerja Audit Intern atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi audit intern terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan oleh pegawai BPR;

Pejabat Pelaksana Fungsi Kepatuhan berasal dari pihak internal tidak memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham, dan/atau hubungan keluarga dengan Dewan Komisaris. Direksi, dan/atau Pemegang Saham Pengendali atau hubungan yang dapat mempengaruhi kemampuan bertindak independen

- **PEJABAT PELAKSANA FUNGSI MANAJEMEN RISIKO**

Tugas dan tanggung jawab dari Pejabat Pelaksana Fungsi Manajemen Risiko sebagai berikut :

1. Pemantauan pelaksanaan kebijakan dan pedoman penerapan Manajemen Risiko yang telah disetujui oleh Direksi;
2. Pemantauan posisi Risiko secara keseluruhan, per jenis Risiko, dan per jenis aktivitas fungsional;
3. Pengkajian usulan penerbitan produk dan/atau pelaksanaan aktivitas baru;
4. Penyampaian rekomendasi kepada satuan kerja atau pegawai yang menangani fungsi operasional dan Komite Manajemen Risiko, sesuai kewenangan yang dimiliki; dan
5. Penyusunan dan penyampaian laporan profil Risiko secara berkala kepada anggota Direksi yang membawahkan fungsi Manajemen Risiko dan/atau Komite Manajemen Risiko.

Pejabat Pelaksana Fungsi Manajemen Risiko berasal dari pihak internal tidak memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham, dan/atau hubungan keluarga dengan Dewan Komisaris. Direksi, dan/atau Pemegang Saham Pengendali atau hubungan yang dapat mempengaruhi kemampuan bertindak independen

IV HUBUNGAN KEPENGURUSAN, KEPEMILIKAN SAHAM, HUBUNGAN KEUANGAN DAN HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DIREKSI DENGAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS, ANGGOTA DIREKSI LAIN DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA

1. HUBUNGAN KEPENGURUSAN DIREKSI DI PERUSAHAAN/GROUP USAHA BPR LAINNYA

NAMA DIREKSI	JABATAN	HUBUNGAN KEPENGURUSAN		
		DEWAN KOMISARIS	DIREKSI	PEMEGANG SAHAM
- RIDWAN KURNIAWAN	Direktur Utama	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat
- CORNELLY LIDWINA SMITH	Direktur	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat

Keterangan :

Mayoritas anggota Direksi tidak memiliki hubungan Kepengurusan dengan anggota Dekom, Anggota Direksi lain, Pemegang Saham Pengendali atau hubungan dengan BPR, yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen

2. KEPEMILIKAN SAHAM DIREKSI DI PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA DAN PERUSAHAAN/GROUP USAHA BPR LAINNYA

Hubungan kepemilikan dan/atau pengendalian di sektor jasa keuangan akan mempengaruhi kelangsungan usaha lembaga jasa keuangan yang disebabkan oleh eksposur risiko yang timbul baik secara langsung maupun tidak langsung dari kegiatan usaha yang tergabung dalam suatu Kelompok Group Usaha Keuangan.

Kepemilikan saham anggota Direksi PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA dan Group BPR pada tahun 2017 adalah sebagai berikut :

NO.	NAMA BPR	PERSENTASE KEPEMILIKAN SAHAM DIREKSI	
		RIDWAN KURNIAWAN	CORNELLY LIDWINA SMITH
1	PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA	-	-
2	PT. BPR SULAWESI MANDIRI, MAKASAR	-	-
3	PT. BPR CELEBES MITRA PERDANA, MANADO	-	-
4	PT. BPR MULTI SEMBADA DANA, JAKARTA PUSAT	-	-
5	PT. BPR BINA DANA SWADAYA, JAKARTA SELATAN	-	-
6	PT. BPR KARYA PERDANA SEJAHTERA, SURABAYA	-	-

Keterangan :

Mayoritas anggota Direksi tidak memiliki kepemilikan saham dengan BPR, yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen

3. HUBUNGAN KEUANGAN ANGGOTA DIREKSI DENGAN ANGGOTA KOMISARIS, ANGGOTA DIREKSI LAIN DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA

NAMA DIREKSI	JABATAN	HUBUNGAN KEUANGAN DENGAN PENGURUS DAN/PEMEGANG SAHAM LAIN		
		DEWAN KOMISARIS	DIREKSI LAIN	PEMEGANG SAHAM
- RIDWAN KURNIAWAN	Direktur Utama	Tidak ada hubungan	Tidak ada hubungan	Tidak ada hubungan
- CORNELLY LIDWINA SMITH	Direktur	Tidak ada hubungan	Tidak ada hubungan	Tidak ada hubungan

Keterangan :

Mayoritas anggota Direksi tidak memiliki hubungan keuangan dengan derajat kedua dengan anggota Dekom, Anggota Direksi lain, Pemegang Saham Pengendali atau hubungan dengan BPR, yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen

4. HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DIREKSI DENGAN ANGGOTA KOMISARIS, ANGGOTA DIREKSI LAIN DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA

NAMA DIREKSI	JABATAN	HUBUNGAN KELUARGA SAMPAI DERAJAT KEDUA		
		DEWAN KOMISARIS	DIREKSI LAIN	PEMEGANG SAHAM
- RIDWAN KURNIAWAN	Direktur Utama	Tidak ada hubungan	Tidak ada hubungan	Tidak ada hubungan
- CORNELLY LIDWINA SMITH	Direktur	Tidak ada hubungan	Tidak ada hubungan	Tidak ada hubungan

Keterangan :

Mayoritas anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga sampai dengan derajat kedua dengan anggota Dekom, Anggota Direksi lain, Pemegang Saham Pengendali atau hubungan dengan BPR, yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen

V. HUBUNGAN KEPENGURUSAN, KEPEMILIKAN SAHAM, HUBUNGAN KEUANGAN DAN HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DENGAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS LAIN, ANGGOTA DIREKSI DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA PADA TAHUN LAPORAN 2017

1. HUBUNGAN KEPENGURUSAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DI PERUSAHAAN/GROUP USAHA BPR LAIN

NAMA ANGGOTA DEWAN KOMISARIS	JABATAN	HUBUNGAN KEPENGURUSAN		
		DEWAN KOMISARIS	DIREKSI	PEMEGANG SAHAM
- IGN. HERRY WIBOWO	Komisaris Utama	Menjabat	Tidak Menjabat	Menjabat
- BERNARDUS DWISAMPURNO	Komisaris	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat

Keterangan :

Mayoritas anggota Dekom tidak memiliki hubungan Kepengurusan sampai dengan derajat kedua dengan anggota Dekom Lain, Anggota Direksi, Pemegang Saham Pengendali atau hubungan dengan BPR, yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen

2. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DI PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA DAN GROUP USAHA BPR LAINNYA

Kepemilikan saham anggota Dewan Komisaris di PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA dan Group BPR pada tahun 2017 adalah sebagai berikut :

NO.	NAMA BPR	PERSENTASE KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DEKOM	
		IGN. HERRY	BERNARDUS
1	PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA	58,00%	-
2	PT. BPR SULAWESI MANDIRI, MAKASAR	70,00%	-
3	PT. BPR CELEBES MITRA PERDANA, MANADO	35,00%	-
4	PT. BPR MULTI SEMBADA DANA, JAKARTA PUSAT	5,00%	-
5	PT. BPR BINA DANA SWADAYA, JAKARTA SELATAN	25,00%	-
6	PT. BPR KARYA PERDANA SEJAHTERA, SURABAYA	43,00%	-

Keterangan :

Salah satu anggota Dekom memiliki hubungan kepemilikan saham/hubungan keuangan/hubungan keluarga sampai dengan derajat kedua dengan anggota Dekom Lain/Anggota Direksi/Pemegang Saham Pengendali atau hubungan dengan BPR.

3. HUBUNGAN KEUANGAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DENGAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS LAIN, ANGGOTA DIREKSI DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA

NAMA ANGGOTA DEWAN KOMISARIS	JABATAN	HUBUNGAN KEUANGAN DENGAN PENGURUS DAN/ PEMEGANG SAHAM		
		ANGGOTA DEKOM LAIN	DIREKSI	PEMEGANG SAHAM
- IGN. HERRY WIBOWO	Komisaris Utama	Ada hubungan	Tidak ada hubungan	Ada hubungan
- BERNARDUS DWISAMPURNO	Komisaris	Tidak ada hubungan	Tidak ada hubungan	Tidak ada hubungan

Keterangan :

Salah satu anggota Dekom memiliki hubungan kepemilikan saham/hubungan keuangan/hubungan keluarga sampai dengan derajat kedua dengan anggota Dekom Lain/Anggota Direksi/Pemegang Saham Pengendali atau hubungan dengan BPR.

4. HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DENGAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS LAIN, ANGGOTA DIREKSI DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA

NAMA ANGGOTA DEWAN KOMISARIS	JABATAN	HUBUNGAN KELUARGA SAMPAI DERAJAT KEDUA		
		ANGGOTA DEKOM LAIN	DIREKSI	PEMEGANG SAHAM
- IGN. HERRY WIBOWO	Komisaris Utama	Tidak ada hubungan	Tidak ada hubungan	Tidak ada hubungan
- BERNARDUS DWISAMPURNO	Komisaris	Tidak ada hubungan	Tidak ada hubungan	Tidak ada hubungan

Keterangan :

Mayoritas anggota Dekom tidak memiliki hubungan Kepengurusan/kepemilikan saham/hubungan keuangan/hubungan keluarga sampai dengan derajat kedua dengan anggota Dekom Lain, Anggota Direksi, Pemegang Saham Pengendali atau hubungan dengan BPR, yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen

VI. PAKET/KEBIJAKAN REMUNERASI DAN FASILITAS LAIN BAGI DIREKSI DAN DEWAN KOMISARIS PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA PADA TAHUN LAPORAN 2017

NO.	JENIS REMUNERASI & FASILITAS LAIN	JUMLAH YANG DITERIMA SELAMA 1 (SATU) TAHUN			
		DEWAN KOMISARIS		DIREKSI	
		Jml Orang	Nominal Rp.-	Jml Orang	Nominal Rp.-
1	Jumlah keseluruhan gaji	2	102.000.000	2	420.000.000
2	Tunjangan	-	-	-	-
3	Tantiem	-	-	-	-
4	Kompensasi berbasis saham	-	-	-	-
5	Remunerasi bagi pengurus PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA yang ditetapkan berdasarkan RUPS dengan memperhatikan tugas, wewenang, tanggung jawab, dan risiko dari masing-masing anggota Direksi dan Dewan Komisaris	-	-	-	-
6	Fasilitas lain yang diterima tidak dalam bentuk uang, antara lain perumahan, transportasi, dan asuransi kesehatan	0		Mobil Dinas-Askes	

VII. RASIO GAJI TERTINGGI DAN TERENDAH DI PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA PADA TAHUN LAPORAN 2017

No.	URAIAN	RASIO	
1	Rasio Gaji Pegawai Tertinggi dan Terendah	0,00	0,00
2	Rasio Gaji Direksi Tertinggi dan Terendah	0,00	0,00
3	Rasio Gaji Komisaris Tertinggi dan Terendah	0,00	0,00
4	Rasio Gaji Direksi Tertinggi dan Komisaris Tertinggi	0,00	0,00
5	Rasio Gaji Direksi Tertinggi dan Pegawai Tertinggi	0,00	0,00

Keterangan :
Gaji yang diperbandingkan dalam rasio gaji termaksud di atas, adalah imbalan yang diterima oleh anggota Dewan Komisaris, anggota Direksi dan pegawai per bulan. Yang dimaksud dengan pegawai adalah pegawai tetap BPR sampai batas pelaksana. Kriteria gaji pegawai yang dimasukkan sebagai pembanding adalah Pegawai Tetap

VIII. FREKUENSI RAPAT DEWAN KOMISARIS PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA PADA TAHUN LAPORAN 2017

NAMA ANGGOTA DEWAN KOMISARIS	JABATAN	JUMLAH RAPAT	JUMLAH KEHADIRAN	PERSENTASE KEHADIRAN
- IGN. HERRY WIBOWO	Komisaris Utama	2	2	100,00%
- BERNARDUS DWISAMPURNO	Komisaris	2	12	600,00%

- MATERI/TOPIK RAPAT :**
- Rapat pertama dilaksanakan pada tanggal 27 April 2017 dengan materi Evaluasi dan pengembangan PT. BPR Sinar Mitra Sejahtera
 - Rapat kedua dilaksanakan pada tanggal 18 Agustus 2017 dengan materi Ekspansi dan pemantauan kredit PT. BPR Sinar Mitra Sejahtera
 -
 -

Keterangan :
Selama tahun 2017 Dewan Komisaris telah menyelenggarakan 2 kali rapat sejak komposisi kepengurusan Dewan Komisaris dipegang oleh Sdr. Ign.Herry Wibowo sebagai Komisaris Utama dan Sdr. Bernardus Dwisampurno sebagai anggota Komisaris sejak tanggal 25 April 2017, hal ini masih belum memenuhi ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai minimal rapat Dewan Komisaris yang wajib menyelenggarakan rapat dalam setahun. .

IX. JUMLAH PENYIMPANGAN INTERN (INTERNAL FRAUD) DI PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA PADA TAHUN LAPO

INTERNAL FRAUD DALAM 1 (SATU) TAHUN	JUMLAH KASUS YANG DILAKUKAN OLEH							
	DEWAN KOMISARIS		DIREKSI		PEGAWAI TETAP		PEGAWAI TIDAK TETA	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Total Fraud	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah diselesaikan		-		-		-		-
Dalam Proses Penyelesaian di Internal BPR	-	-	-	-	-	-	-	-
Belum diupayakan penyelesaiannya	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah ditindaklanjuti melalui Proses Hukum		-		-		-		-

Keterangan :
Selama tahun 2017, tidak terdapat penyimpangan internal dan permasalahan hukum yang dilakukan oleh Dewan Komisaris, Direksi, Pegawai Tetap dan pegawai tidak tetap di BPR

X. JUMLAH PERMASALAHAN HUKUM DI PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA PADA TAHUN LAPORAN 2017

PERMASALAHAN HUKUM	JUMLAH	
	PERDATA	PIDANA
Telah Selesai (Telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)		
- Rp.1 juta s.d Rp.25 juta	-	-
- Diatas Rp.25 juta	-	-
Dalam Proses Penyelesaian		
- Rp.1 juta s.d Rp.25 juta	-	-
- Diatas Rp.25 juta	-	-
TOTAL	-	-

Keterangan :

Selama tahun 2017, tidak terdapat perkara penting yang dihadapi oleh BPR, sehingga tidak ada pengaruhnya terhadap kondisi keuangan BPR

XI. TRANSAKSI YANG MEMILIKI BENTURAN KEPENTINGAN DI PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA PADA TAHUN LAP

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

Tabel Transaksi Pengurus dan Pejabat PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA Tahun 2017 :

NAMA & JABATAN YG MEMILIKI BENTURAN KEPENTINGAN	NAMA DAN JABATAN PENGAMBIL KEPUTUSAN	JENIS TRANSAKSI	NILAI TRANSAKSI (Rp.000)	KETERANGAN
Agung Siswanto - Pejabat Eksekutif	Ridwan Kurniawan - Direktur Utama	Pinjaman	100.000.000	Telah sesuai dengan sistem dan prosedur bank
Mochamad Rusli - Pejabat Eksekutif Kepatuhan	Ridwan Kurniawan - Direktur Utama	Pinjaman	160.000.000	Telah sesuai dengan sistem dan prosedur bank
Fransiskus Rossi Jati Nugroho - Pejabat Eksekutif	Ridwan Kurniawan - Direktur Utama	Pinjaman	125.000.000	Telah sesuai dengan sistem dan prosedur bank

Keterangan :

Dalam tahun 2017, terdapat transaksi yang melibatkan Pengurus dan Pejabat Eksekutif, namun transaksi yang dilakukan telah sesuai dengan sistem dan prosedur BPR

XII. AUDIT EKSTERN

Laporan Keuangan akan diaudit oleh Akuntan Publik yang independen, kompeten, profesional, dan objektif, serta menggunakan kemahiran profesional secara cermat dan seksama. Akuntan Publik yang ditunjuk untuk melakukan audit harus sesuai dengan standar profesional, perjanjian kerja, dan ruang lingkup audit. Adapun KAP yang dipakai dalam 2(dua) tahun terakhir adalah :

TAHUN	NAMA KANTOR AKUNTAN PUBLIK	NOMOR PERJANJIAN KERJA	MASALAKU PERJANJIAN	TERDAFTAR DI OJK
2016	KAP SODIKIN & HARIJANTO	113/SMS/DIR/XII/2016	14 Des 2016 s.d 14 Feb 2017	Terdaftar
2017	KAP WARTONO & REKAN	116/DIR/BPR-SMS/XII/2017	27 Des 2017 s.d 13 Feb 2018	Terdaftar

XIII. BATAS MAKSIMUM PEMBERIAN KREDIT (BMPK) PADA TAHUN LAPORAN 2017

Selama tahun laporan 2017 tidak ada pelampauan maupun pelanggaran terhadap Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK), baik kepada pihak terkait maupun kepada kelompok usaha.

XIV. RENCANA BISNIS BANK

- 1 Rencana Bisnis BPR Sinar Mitra Sejahtera tahun 2018 telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris berdasarkan prinsip ke hati-hatian dengan cakupan yang disesuaikan dengan kegiatan usaha dan kompleksitas usaha BPR serta telah disampaikan ke Otoritas Jasa Keuangan.

-

XV. TRANSPARANSI KONDISI KEUANGAN DAN NON KEUANGAN

- 1 Laporan Keuangan Publikasi Bulanan BPR Sinar Mitra Sejahtera ada di Website BI & OJK serta ditempel di papan pengumuman Kantor BPR Sinar Mitra Sejahtera.

-

-

XVI. PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN POLITIK PADA TAHUN LAPORAN 2017

Secara garis besar, Program kegiatan sosial PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA selama tahun 2017 adalah sebagai berikut

NAMA PENERIMA	JUMLAH (Rp,-)	TANGGAL	TUJUAN PENGGUNAAN
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

XVII. LAPORAN HASIL PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT) PENERAPAN TATA KELOLA PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA PADA TAHUN LAPORAN 2017

TABULASI SELF ASSESSMENT SETELAH PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO

NO	KRITERIA/INDIKATOR	SKALA PENERAPAN				
		STRUKTUR	PROSES	HASIL	S+P+H	NILAI BOBOT FAKTOR
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	0,50	0,40	0,20	1,10	0,22
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	0,56	0,60	0,20	1,36	0,20
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Penanganan Benturan Kepentingan	1,00	0,40	0,10	1,50	0,15
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	0,60	0,64	0,13	1,37	0,14
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	0,50	0,50	0,00	1,13	0,11
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	0,50	0,60	0,10	1,20	0,03
8	Penerapan Manajemen Risiko	1,83	0,00	0,00	1,83	0,18
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	0,50	0,40	0,10	1,00	0,08
10	Rencana Bisnis	1,00	1,00	0,10	2,10	0,16
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	1,00	0,60	0,10	1,70	0,13
NILAI KOMPOSIT SETELAH PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO						1,40

KESIMPULAN HASIL PENILAIAN SENDIRI PENERAPAN TATA KELOLA SETELAH PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA

NILAI KOMPOSIT		PREDIKAT KOMPOSIT
1,40		Sangat Baik
ANALISIS		
1	Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola PT BPR Sinar Mitra Sejahtera berdasarkan penilaian telah lengkap dan sesuai ketentuan	
2	Proses penerapan tata kelola di BPR Sinar Mitra Sejahtera berdasarkan penilaian telah berjalan cukup efesien dan efektif yang didukung oleh struktur organisasi tata kelola yang cukup lengkap walaupun masih terdapat perangkapan jabatan terutama pejabat eksekutif yang membidangi kepatuhan yang merangkap Manajemen Risiko dan APU PPT	
3	Hasil Penerapan Tata Kelola Terintegrasi berdasarkan hasil penilaian telah cukup berkualitas yang dihasilkan dari aspek proses Tata Kelola Terintegrasi yang cukup efektif dengan didukung oleh struktur yang cukup lengkap	

Semarang, 05 April 2018

PT BPR SINAR MITRA SEJAHTERA





RIDWAN KURNIAWAN
Direktur Utama

IGN. HERRY WIBOWO
Komisaris Utama