

**LAPORAN PELAKSANAAN TATA KELOLA**  
**PD BPR BANK SLEMAN**  
**TAHUN 2018**



## KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirobbil'alamiin puji dan syukur kita panjatkan ke Hadirat Allah SWT, Tuhan Yang Maha Kuasa karena atas perkenan dan perlindunganNya kita dapat melaksanakan tugas dan kewajiban di PD BPR Bank Sleman dalam memberikan pelayanan kepada segenap *stakeholders* dan nasabah dengan baik dan memuaskan;

Dalam rangka meningkatkan kinerja PD BPR Bank Sleman serta memberikan kepastian kepada pemegang saham dan pemangku kepentingan, pelaksanaan operasional bank selalu menerapkan kepatuhan terhadap ketentuan dan peraturan yang berlaku dan menerapkan tata kelola Perusahaan yang tercermin dalam suatu mekanisme *corporate governance* yang dapat diandalkan, diharapkan dapat meminimalisir *agency problem* sehingga tercipta kinerja Bank Sleman yang baik.

Dewan Pengawas menjalankan fungsi pengawasannya untuk memastikan bahwa pelaksanaan kerja Bank Sleman yang dilaksanakan oleh Direksi sesuai dengan ketentuan dan peraturan perundangan yang berlaku serta memberikan nasihat/pendapat atas tindakan/kegiatan strategis yang akan dan telah dilaksanakan oleh Direksi secara hati-hati untuk mencapai tujuan perusahaan. Direksi menegaskan dalam menjalankan fungsi kepengurusannya dilaksanakan secara amanah dan profesional serta menghindari terjadinya segala potensi benturan kepentingan (*conflict of interest*).

Pada kesempatan ini kami telah menyusun Laporan Penerapan Tata Kelola PD BPR Bank Sleman tahun 2018 sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 05/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat serta telah ditindaklanjuti dengan Pedoman Kebijakan Pelaksanaan Tata Kelola PD BPR Bank Sleman yang tertuang dalam Keputusan Direksi Nomor 68/KPTS/DIR/2016.

Akhirnya, kami mengucapkan terima kasih atas bimbingan dan arahan dari Otoritas Jasa Keuangan DIY dan semua pihak yang terlibat dalam penyusunan Laporan Tata Kelola PD BPR Bank Sleman. Semoga Tata Kelola yang telah disusun sesuai dengan tujuan untuk melindungi nilai perusahaan dan dapat diimplementasikan dengan baik oleh pengurus dan segenap pegawai.

Sleman, 18Maret 2019

Direktur Utama,



Muhammad Sigit, SE., M.Si

## DAFTAR ISI

Kata Pengantar.....	i
Daftar Isi .....	ii
Pelaksanaan Tata Kelola PD BPR Bank Sleman Tahun 2018 .....	1
<b>I. Transparansi Pelaksanaan Tata Kelola.....</b>	<b>2</b>
A. Pelaksanaan Tata Kelola berdasarkan hasil <i>Self Assessment</i> .....	2
1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggungjawab Direksi .....	3
2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggungjawab Dewan Pengawas .....	8
3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite-Komite.....	13
4. Penanganan Benturan Kepentingan .....	15
5. Penerapan Fungsi Kepatuhan .....	16
6. Penerapan Fungsi Audit Intern .....	17
7. Penerapan Fungsi Audit Ektern .....	18
8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Pengendalian Intern .....	19
9. Batas Maksimum Pemberian Kredit atau BMPK .....	23
10. Rencana Strategis PD BPR Bank Sleman .....	24
11. Tranparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan .....	26
B. Kepemilikan Saham Dewan Pengawas dan Direksi.....	26
C. Hubungan Keuangan dan Hubungan Keluarga Anggota Dewan Pengawas dan Direksi	27
D. Paket/Kebijakan Remunerasi dan fasilitas lain Dewan Pengawas dan Direksi.....	28
E. <i>Share Option</i> .....	29
F. Rasio Gaji Tertinggi dan Terendah .....	29
G. Frekuensi Rapat Dewan Pengawas.....	30
H. Penyimpangan Internal ( <i>Internal Fraud</i> ) .....	46

I.	Permasalahan Hukum.....	46
J.	Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan .....	46
K.	Pemberian Dana Untuk Kepentingan Sosial dan Kegiatan Politik .....	46
II.	<b>Kesimpulan Umum Hasil <i>Self Assessment</i> Pelaksanaan Tata Kelola .....</b>	<b>47</b>
<b>LAMPIRAN</b>		
	Hasil <i>Self Assessment</i> Pelaksanaan Tata Kelola PD BPR Bank Sleman.....	49

**PELAKSANAAN TATA KELOLA  
PD BPR BANK SLEMAN TAHUN 2018**

Perkembangan industri perbankan yang sangat pesat pada umumnya disertai dengan semakin kompleksnya kegiatan usaha Bank yang mengakibatkan peningkatan eksposur risiko Bank. Tata Kelola pada industri perbankan menjadi lebih penting untuk saat ini dan dimasa yang akan datang mengingat risiko dan tantangan yang dihadapi oleh industri perbankan akan semakin meningkat.

Dalam rangka meningkatkan kinerja Bank, melindungi kepentingan *Stakeholders* dan meningkatkan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan serta nilai etika (*code of conduct*) yang berlaku secara umum dalam industri perbankan, Bank wajib melaksanakan kegiatan usahanya dengan berpedoman pada prinsip-prinsip Tata Kelola.

**Tujuan Pelaksanaan Tata Kelola antara lain :**

- a. Meningkatkan kinerja Bank;
- b. Melindungi kepentingan stakeholders;
- c. Meningkatkan kepatuhan Bank terhadap peraturan perundang-undangan yang berlaku berdasarkan 5 (lima) pilar prinsip dasar Tata Kelola.

**Pelaksanaan Tata Kelola oleh Bank Sleman bertujuan untuk :**

- a. Mendukung pencapaian visi dan misi Bank;
- b. Mendukung pencapaian tujuan Bank melalui peningkatan kinerja yang signifikan;
- c. Memaksimalkan nilai perusahaan;
- d. Memberikan keyakinan kepada pemegang saham dan *stakeholders* lainnya bahwa pengurusan dan pengawasan Bank dijalankan secara profesional;
- e. Menjamin kesehatan dan kemajuan Bank secara berkesinambungan;
- f. Pedoman bagi Dewan Pengawas, Direksi dan Pegawai Bank dalam melaksanakan tugasnya;

- g. Mendukung pengelolaan sumber daya Bank secara lebih efisien dan efektif;
- h. Mengoptimalkan hubungan *risk – return* yang konsisten dengan strategi bisnis;
- i. Mendukung terciptanya pengambilan keputusan oleh seluruh insan Bank yang didasari pada prinsip-prinsip Tata Kelola;
- j. Mendukung penetapan kebijakan Bank yang didasari oleh prinsip-prinsip Tata Kelola.

## **I. Transparansi Pelaksanaan Tata Kelola**

### **A. Pelaksanaan Tata Kelola berdasarkan hasil *Self Assessment* meliputi 11 (sebelas) faktor sebagai berikut :**

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

## 1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggungjawab Direksi

- a. Jumlah, Komposisi, Kriteria dan Independensi Anggota Direksi telah lengkap sesuai ketentuan :
- 1) Direksi berjumlah 3 (tiga) orang.
    - a) Direktur Utama : Muhammad Sigit, S.E., M.Si
    - b) Direktur Bisnis : Ir.Y.Mahatma
    - c) Direktur Kepatuhan & SDM : Iis Herlia Dewi, S.E.
  - 2) Setiap anggota Direksi telah sepenuhnya lulus Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (*Fit and Proper Test*).
  - 3) Sesama anggota Direksi dan Dewan Pengawas tidak memiliki hubungan keuangan, kepengaruh, kepemilikan saham dan/atau hubungan keluarga yang mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen.
- b. Wewenang Direksi
- 1) Mengurus kekayaan Bank Sleman.
  - 2) Mengangkat dan memberhentikan pegawai Bank Sleman berdasarkan Peraturan Kepegawaian Bank Sleman.
  - 3) Menetapkan susunan organisasi dan tata kerja Bank Sleman dengan persetujuan Dewan Pengawas.
  - 4) Mewakili Bank Sleman di dalam dan di luar pengadilan.
  - 5) Menunjuk seseorang kuasa atau lebih untuk melakukan perbuatan hukum tertentu mewakili Bank Sleman, apabila dipandang perlu.
  - 6) Membuka kantor cabang atau kantor kas atas persetujuan Pemegang Saham melalui Dewan Pengawas dan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan.
  - 7) Membeli, menjual atau dengan cara lain mendapatkan atau melepaskan hak atas aset milik Bank Sleman yang merupakan hasil pengelolaan Bank Sleman berdasarkan persetujuan Pemegang

Saham atas pertimbangan Dewan Pengawas sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan.

- 8) Menetapkan pengelolaan kepegawaian Bank Sleman.
- 9) Melaksanakan wewenang lain sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan.

c. Kewajiban Direksi

- 1) Melaksanakan prinsip-prinsip Tata Kelola dalam setiap kegiatan usaha Bank Sleman pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi Bank Sleman.
- 2) Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Satuan Kerja Audit Intern Bank, Auditor Eksternal, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau hasil pengawasan otoritas lain.
- 3) Membentuk sedikitnya Satuan Kerja Audit Intern, Satuan Kerja Manajemen Risiko dan Komite Manajemen Risiko serta Satuan Kerja Kepatuhan & APU PPT.
- 4) Menyampaikan Rencana Bisnis Bank kepada Dewan Pengawas untuk mendapat persetujuan RUPS.
- 5) Menyelenggarakan RUPS Tahunan dan/atau RUPS Lainnya/Luar Biasa sesuai kebutuhan Bank Sleman dan sesuai ketentuan yang berlaku.

d. Tugas dan Tanggung Jawab Direksi

- (1) Tugas dan Tanggung Jawab Direktur Utama
  - a. menyelenggarakan perencanaan dan koordinasi dalam pelaksanaan tugas Direksi serta melakukan pembinaan dan pengendalian atas Unit Kerja Bank Sleman;
  - b. bertanggung jawab atas kekayaan Bank Sleman;
  - c. menciptakan struktur pengendalian intern, menjamin terselenggaranya fungsi Audit Intern Bank Sleman dalam setiap



- tingkatan manajemen dan menindaklanjuti temuan baik dari Pemeriksaan Pihak Internal maupun Pemeriksaan Pihak Eksternal;
- d. menyusun rencana bisnis bank yang merupakan penjabaran tahunan dari Rencana Strategis Bank Sleman termasuk rencana lainnya yang berhubungan dengan pelaksanaan usaha Bank Sleman dan menyampaikannya kepada Dewan Pengawas;
  - e. mewakili Bank Sleman dalam melakukan segala tindakan keluar demi kepentingan Bank;
  - f. mewakili Bank Sleman didalam dan diluar pengadilan;
  - g. membuat susunan organisasi Bank Sleman;
  - h. bertanggung jawab atas jalannya operasional, bisnis dan kinerja Bank Sleman sesuai ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundangan lainnya yang berlaku;
  - i. mengungkapkan kepada pegawai Kebijakan Bank yang bersifat strategis di bidang kepegawaian, antara lain berbagai kebijakan kepegawaian dalam berbagai Surat Keputusan;
  - j. mengangkat anggota Komite-Komite Penunjang Dewan Pengawas berdasarkan keputusan rapat Dewan Pengawas;
  - k. menyampaikan pertanggungjawaban atas pengurusan Bank Sleman selama 1 (satu) tahun kepada RUPS disampaikan paling lama 90 (sembilan puluh) hari kerja setelah tahun buku Bank Sleman ditutup;
  - l. memastikan penerapan Manajemen Risiko secara efektif, sesuai peraturan perundangan yang berlaku.
- (2) Tugas dan Tanggung Jawab Direktur Bisnis
- a. mewakili Direktur Utama apabila berhalangan, terkait dengan bidangnya;
  - b. membantu tugas Direktur Utama dalam menentukan kebijakan Bank Sleman;
  - c. menyusun Rencana Bisnis Bank Sleman;

- d. memastikan pembukuan dan administrasi Bank Sleman sesuai dengan kelaziman yang berlaku bagi suatu Bank;
  - e. menyusun sistem akuntansi berdasarkan prinsip pengendalian intern, terutama pemisahan fungsi pengurusan, pencatatan, penyimpanan dan pengawasan;
  - f. menyusun laporan tahunan, yang terdiri dari neraca, laba rugi, arus kas, laporan perubahan modal dan catatan atas laporan keuangan Bank Sleman;
  - g. monitoring kebutuhan likuiditas harian Bank Sleman;
  - h. melakukan riset dan pengembangan produk simpanan;
  - i. bertanggung jawab atas peningkatan kualitas pelayanan nasabah;
  - j. melakukan pengawasan dan pelaksanaan sistem dan prosedur perkreditan;
  - k. melakukan pemantauan, pengelolaan, penanganan dan penyelesaian kredit bermasalah dan kredit yang dihapusbukukan;
  - l. memberikan pertanggungjawaban atas jalannya bisnis Bank Sleman sesuai ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundangan lainnya yang berlaku;
  - m. memastikan penerapan Manajemen Risiko secara efektif, sesuai peraturan perundangan yang berlaku;
  - n. melakukan tugas-tugas lainnya yang terkait dengan Fungsi Bisnis Bank Sleman.
- (3) Tugas dan Tanggung Jawab Direktur Kepatuhan & SDM
- a. mewakili Direktur Utama apabila berhalangan, terkait dengan bidangnya;
  - b. menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan Bank Sleman telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain dalam rangka pelaksanaan prinsip kehati-hatian;

- c. memantau dan menjaga agar kegiatan usaha Bank tidak menyimpang dari peraturan perundang-undangan;
- d. memantau dan menjaga kepatuhan Bank terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh Bank kepada Otoritas Jasa Keuangan;
- e. merumuskan strategi guna mendorong terciptanya Budaya Kepatuhan Bank Sleman;
- f. menetapkan sistim dan prosedur kepatuhan yang akan digunakan untuk menyusun ketentuan dan pedoman intern Bank Sleman;
- g. memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan kepada seluruh unit kerja terkait mengenai Peraturan Otoritas Jasa Keuangan terkini dan Peraturan Perundang-undangan lain yang relevan;
- h. melaporkan kepada Direktur Utama dan Dewan Pengawas secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan oleh pegawai Bank Sleman;
- i. melaporkan kepada Dewan Pengawas secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan Direksi Bank Sleman;
- j. memastikan penerapan kebijakan dan prosedur APU dan PPT dan memastikan pegawai dari satuan kerja terkait dan pegawai baru, telah mengikuti pelatihan APU dan PPT secara berkala pada seluruh jenjang pegawai;
- k. memastikan penerapan Manajemen Risiko secara efektif, sesuai peraturan perundangan yang berlaku;
- l. memastikan terlaksananya rencana pelatihan, pembinaan, evaluasi dan pengembangan Sumber Daya Manusia Bank Sleman;
- m. melakukan tugas-tugas lainnya yang terkait dengan Fungsi Kepatuhan.

## 2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggungjawab Dewan Pengawas.

- a. Jumlah, Komposisi, Kriteria dan Independensi Anggota Dewan pengawas telah lengkap sesuai ketentuan :
- 1) Dewan Pengawas berjumlah 3 (tiga) orang.  
Komposisi Dewan Pengawas saat ini :
    - a) Ketua Dewan Pengawas: Dra.Suyamsih,M.Pd
    - b) Anggota DP Independen: Ir.Tjahjo Oetomo,M.M
    - c) Anggota DP Independen :Dr.Sumiyana, Ak.,CA.,M.Si
  - 2) Setiap anggota Dewan Pengawas telah sepenuhnya lulus Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (*Fit and Proper Test*).
  - 3) Sesama anggota Dewan Pengawas dan Direksi tidak memiliki hubungan keuangan, kepengaruhan, kepemilikan saham dan atau hubungan keluarga yang mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen.
- b. Tugas dan Tanggungjawab Dewan Pengawas
- (1) Dewan Pengawas wajib melaksanakan tugas dan tanggung jawab secara independen.
  - (2) Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha Bank Sleman di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.
  - (3) Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi.
  - (4) Mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis Bank Sleman.
  - (5) Ikut serta dalam pengambilan keputusan mengenai kegiatan operasional Bank Sleman yaitu dalam penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai batas

maksimum pemberian kredit dan hal-hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundang-undangan.

- (6) Dewan Pengawas wajib memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Satuan Kerja Audit Intern, Auditor Ekstern, hasil pengawasan Dewan Pengawas dan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau lembaga lainnya.
- (7) Dewan Pengawas wajib memberitahukan pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan serta keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha Bank Sleman kepada Otoritas Jasa Keuangan paling lambat 10 (sepuluh) hari kerja sejak ditemukannya pelanggaran, keadaan atau perkiraan keadaan dimaksud.
- (8) Dewan Pengawas wajib membentuk Komite dalam rangka membantu pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya, antara lain :
  - a. Komite Audit;
  - b. Komite Pemantau Risiko;
  - c. Komite Remunerasi dan Nominasi.
- (9) Dewan Pengawas wajib memastikan bahwa Komite yang telah dibentuk sebagaimana dimaksud ayat (8), menjalankan tugasnya secara efektif.
- (10) Tugas dan tanggung jawab Komite-komite Dewan Pengawas diatur dalam surat keputusan tersendiri.

#### c. Pembagian Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Pengawas

Pembagian tugas dan tanggung jawab Dewan Pengawas sebagai berikut:

- a) Ketua Dewan Pengawas yang berasal dari unsur pemilik
  1. Melakukan pengawasan dan pembinaan terhadap manajemen Bank Sleman
  2. Melakukan pengawasan dan pembinaan terhadap target dan realisasi keuangan Bank Sleman

- b) Anggota Dewan Pengawas Independent dari unsur Akademisi
  - 1. Melakukan pengawasan dan pembinaan terhadap perkembangan rasio keuangan Bank Sleman
  - 2. Melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan Pedoman Akuntansi yang berlaku bagi Bank Perkreditan Rakyat
  - 3. Melakukan pengawasan dan pembinaan terhadap perkembangan tingkat kesehatan dan usaha Bank Sleman
  - 4. Melakukan pengawasan dan pembinaan terhadap pelaksanaan prinsip kehati-hatian dalam operasional Bank Sleman
  
- c) Anggota Dewan Pengawas Independent dari unsur profesional
  - 1. Melakukan pengawasan dan pembinaan penerapan Manajemen Risiko pada Bank Sleman
  - 2. Melakukan pengawasan dan pembinaan terhadap kepatuhan pada pedoman dan peraturan yang berlaku
  - 3. Melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan prinsip kehati-hatian dalam operasional Bank Sleman
  - 4. Melakukan pengawasan dan pembinaan terhadap perkembangan tingkat kesehatan Bank Sleman

d. Rekomendasi Dewan Pengawas

Rekomendasi Dewan Pengawas kepada Direksi sehubungan dengan tugas dan tanggungjawab, antara lain sebagai berikut :

NO	TGL SK	NO SK	TENTANG
1	2-Jan-18	1 /KPTS/DIR/2018	Pembentukan Panitia Pengadaan Barang dan Jasa PD BPR Bank Sleman
2	2-Jan-18	2 /KPTS/DIR/2018	Pembentukan Panitia Pemeriksa Barang dan Jasa PD BPR Bank Sleman
3	2-Jan-18	3 /KPTS/DIR/2018	Peraturan Perusahaan PD BPR Bank Sleman
4	2-Jan-18	4 /KPTS/DIR/2018	Addendum Lampiran Tentang Tim Pendukung Penggunaan Dana CSR PD BPR Bank Sleman Periode Tahun 2017-2020
5	2-Jan-18	5 /KPTS/DIR/2018	Produk Tabungan Mutiara PD BPR Bank Sleman Periode XI
6	14-Feb-18	7.A /KPTS/DIR/2018	Penggunaan Sisa Dana Lelang Pekerjaan Pembangunan Gedung Kantor Cabang Kalasan PD BPR Bank Sleman
7	1-Mar-18	8 /KPTS/DIR/2018	Tim Pelaksana Penyusutan Dokumen/Arsip PD BPR Bank Sleman
8	1-Mar-18	9 /KPTS/DIR/2018	Pembentukan Tim Penilai Dokumen/Arsip PD BPR Bank Sleman
9	21-Mar-18	13 /KPTS/DIR/2018	Penunjukan Administrator Laporan Harta Kekayaan Penyelenggara Negara (LHKPN) PD BPR Bank Sleman
10	21-Mar-18	14 /KPTS/DIR/2018	Laporan Harta Kekayaan Penyelenggara Negara (LHKPN) PD BPR Bank Sleman
11	2-Apr-18	15 /KPTS/DIR/2018	Addendum Pasal 4 Keputusan Direksi Tentang Penggunaan Dana CSR sebagai Tanggung Jawab Sosial dan Kemitraan
12	11-May-18	17 /KPTS/DIR/2018	Susunan Personil Pelaksana Penyaluran Tambahan Penghasilan Pegawai (TPP) Pemerintah Kabupaten Sleman Non Tunai Melalui PD BPR Bank Sleman
13	21-May-18	18 /KPTS/DIR/2018	Produk Tabungan Arofah PD BPR Bank Sleman
14	21-May-18	19 /KPTS/DIR/2018	Pembentukan Tim Penyusunan Studi Kelayakan Pembukaan Kantor Cabang Kalasan PD BPR Bank Sleman

15	21-May-18	20 /KPTS/DIR/2018	Pendampingan Hukum ( <i>Legal Assistance</i> )Pembangunan Gedung Kantor Cabang Kalasan PD BPR Bank Sleman
16	28-May-18	22 /KPTS/DIR/2018	Kebijakan dan Prosedur Penerapan manajemen Risiko PD BPR Bank Sleman
17	28-Jun-18	36 /KPTS/DIR/2018	Prosedur Peringatan Dini dan Evakuasi Terhadap Keadaan Darurat PD BPR Bank Sleman
18	16-Jul-18	37 /KPTS/DIR/2018	Pedoman Operasional Bagian Umum PD BPR Bank Sleman
19	17-Jul-18	38 /KPTS/DIR/2018	Addendum Keputusan Direksi No 77/KPTS/DIR/2017 Tanggal 11 Desember 2017 tentang Pedoman Standar Kebijakan Perkreditan PD BPR Bank Sleman Pasal 10 Ayat 2 (l)
20	17-Jul-18	41 /KPTS/DIR/2018	Pembentukan Panitia Pengadaan Barang dan Jasa PD BPR Bank Sleman
21	17-Jul-18	42 /KPTS/DIR/2018	Tim Pelaksana Penyusutan Dokuman/Arsip PD BPR Bank Sleman
22	17-Jul-18	43 /KPTS/DIR/2018	Pembentukan Tim Penilai Dokumen/Arsip PD BPR Bank Sleman
23	17-Jul-18	44 /KPTS/DIR/2018	Tim Pelaksana Penggunaan dana CSR PD BPR Bank Sleman Periode Tahun 2017-2020
24	17-Jul-18	45 /KPTS/DIR/2018	Pembentukan Tim Pembukaan Kantor Cabang Baru, Pengadaan Tanah, Perluasan Kantor Pusat dan Kantor Cabang PD BPR Bank Sleman
25	17-Jul-18	46 /KPTS/DIR/2018	Addendum Lampiran Keputusan Direksi No 17/KPTS/DIR/2018 tanggal 11 Mei 2018 tentang Susunan Personil Pelaksana Penyaluran TPP Pemerintah Kabupaten Sleman Non Tunai melalui PD BPR Bank Sleman
26	17-Jul-18	47 /KPTS/DIR/2018	Addendum Keputusan Direksi PD BPR Bank Sleman No.19/KPTS/DIR/2018 tanggal 21 Mei 2018 Tentang Pembentukan Tim Penyusunan Studi kelayakan Pembukaan Kantor Cabang Kalasan PD BPR Bank Sleman
27	10-Aug-18	49 /KPTS/DIR/2018	Produk Tabungan Bank Sleman
28	10-Aug-18	50 /KPTS/DIR/2018	Tim Penyelenggaraan Kegiatan Layanan ATM PD BPR Bank Sleman



29	10-Aug-18	51	/KPTS/DIR/2018	Perubahan Atas Keputusan Direksi PD BPR Bank Sleman No.77/KPTS/DIR/2017 Tanggal 11 Desember 2017 Tentang Pedoman Standar Kebijakan Perkreditan PD BPR Bank Sleman
30	10-Aug-18	52	/KPTS/DIR/2018	Produk Tabungan Mutiara PD BPR Bank Sleman Periode XI
31	10-Aug-18	53	/KPTS/DIR/2018	Produk Tabungan Tamasya Plus PD BPR Bank Sleman
32	10-Aug-18	54	/KPTS/DIR/2018	Produk Tabungan Pensiun (TAPEN) PD BPR Bank Sleman
33	31-Aug-18	55	/KPTS/DIR/2018	Pedoman dan Tata Tertib Kerja Dewan Pengawas PD BPR Bank Sleman
34	31-Aug-18	56	/KPTS/DIR/2018	Prosedur Pemilihan dan/atau Penggantian Dewan Pengawas dan Direksi PD BPR Bank Sleman
35	31-Aug-18	57	/KPTS/DIR/2018	Kebijakan dan Prosedur Layanan ATM PD BPR Bank Sleman
36	31-Aug-18	58	/KPTS/DIR/2018	Pedoman dan Tata Tertib Kerja Direksi PD BPR Bank Sleman
37	5-Oct-18	71	/KPTS/DIR/2018	Penggunaan Dana CSR sebagai tanggung jawab sosial dan program kemitraan PD BPR Bank Sleman
38	27-Nov-18	75	/KPTS/DIR/2018	Standar Operasional Pelayanan PD BPR Bank Sleman
39	11-Dec-18	76	/KPTS/DIR/2018	Pedoman Operasional Penghapusan dan Pelepasan Aktiva Tetap dan Inventaris PD BPR Bank Sleman
40	19-Dec-18	77	/KPTS/DIR/2018	Prosedur Cash In Transit (CIT dan Cash In Save (CIS) PD BPR Bank Sleman
41	19-Dec-18	78	/KPTS/DIR/2018	Tim Pendukung Penggunaan Dana Corporate Social Responsibility (CSR) PD BPR Bank Sleman
42	19-Dec-18	79	/KPTS/DIR/2018	Susunan Organisasi dan Tata Kerja PD BPR Bank Sleman

### 3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite-Komite

- Struktur keanggotaan keahlian dan independensi anggota komite.

Tahun 2018 Komite-komite penunjang tugas Dewan Pengawas PD BPR Bank Sleman telah terbentuk, yaitu Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, Komite Remunerasi dan Nominasi.

- Tugas dan Tanggungjawab Komite

Tugas dan tanggungjawab Komite telah diatur dalam Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite-Komite Penunjang Dewan Pengawas PD BPR Bank Sleman sebagaimana tersebut dalam Keputusan Direksi Nomor 75/KPTS/DIR/2016.

### **Komite Audit**

Komite Audit mempunyai tugas :

1. Melakukan pemantauan dan evaluasi atas perencanaan dan pelaksanaan audit serta pemantauan atas tindak lanjut hasil audit.
2. Memberikan rekomendasi atas penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik kepada Dewan Pengawas untuk disampaikan pada Rapat Umum Pemegang Saham

### **Komite Pemantau Risiko**

Komite Pemantau Risiko mempunyai tugas memberikan rekomendasi kepada Direktur Utama, yang paling sedikit meliputi :

1. Penyusunan kebijakan dan pedoman penerapan Manajemen Risiko.
2. Perbaikan dan/atau penyempurnaan pelaksanaan Manajemen Risiko berdasarkan hasil evaluasi pelaksanaan Manajemen Risiko.
3. Pertimbangan dan/atau penetapan hal-hal yang terkait dengan keputusan operasional yang menyimpang dari prosedur normal.

## **Komite Remunerasi dan Nominasi**

### **Tugas dan Tanggung Jawab Komite Remunerasi dan Nominasi**

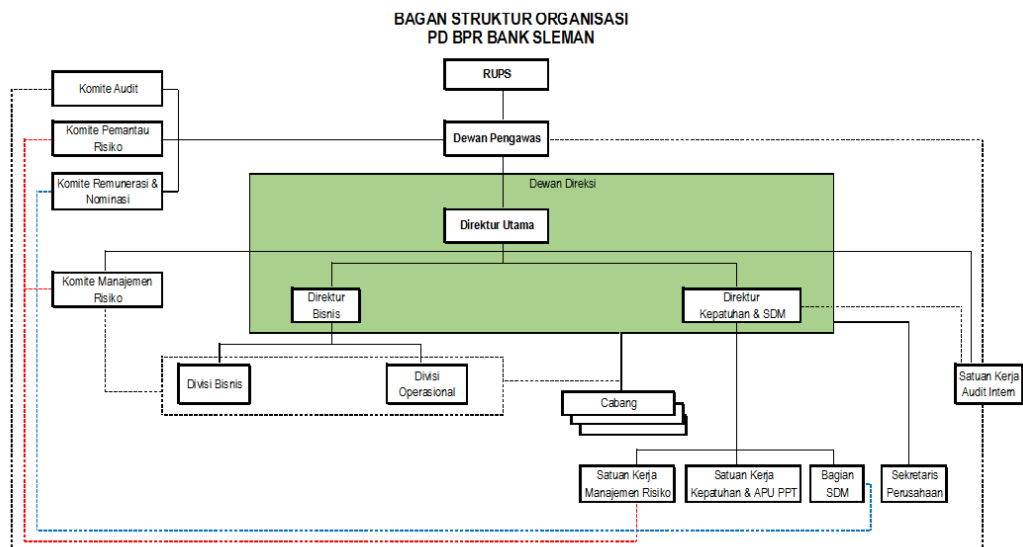
- a. Mengevaluasi Kebijakan Remunerasi dan Nominasi.
- b. Merekomendasikan kepada Dewan Pengawas mengenai:
  - 1) Kebijakan remunerasi bagi Dewan Pengawas dan Direksi untuk disampaikan kepada RUPS Tahunan Bank.
  - 2) Kebijakan remunerasi bagi Pejabat Eksekutif dan pegawai secara keseluruhan untuk kemudian oleh Dewan Pengawas disampaikan kepada Direksi.
- c. Menyusun dan memberikan rekomendasi kepada Dewan Pengawas mengenai sistem dan prosedur pemilihan dan/atau penggantian anggota Dewan Pengawas dan Direksi untuk disampaikan kepada RUPS.
- d. Memastikan kebijakan remunerasi sesuai dengan:
  - 1) Kinerja keuangan dan pemenuhan cadangan sebagaimana diatur dalam peraturan perundang-undangan yang berlaku;
  - 2) Prestasi kerja individual;
  - 3) Kewajaran dengan *peers group*;
  - 4) Sasaran dan strategi jangka menengah/panjang Bank.
- e. Merekomendasikan kepada Dewan Pengawas mengenai calon anggota Dewan Pengawas dan/atau Direksi untuk disampaikan kepada RUPS.
- f. Merekomendasikan pihak-pihak independen calon anggota Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko kepada Dewan Pengawas.
- g. Menyusun dan/atau memperbaharui Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite Remunerasi dan Nominasi.

#### **4. Penanganan Benturan Kepentingan**

Pedoman yang mengatur penanganan benturan kepentingan sesuai dengan Keputusan Direksi No: 105/KPTD/DIR/2017 tanggal 28 Desember 2017 tentang Pedoman pengaturan Benturan Kepentingan (*conflict of interests*) PD BPR Bank Sleman.

## 5. Penerapan Fungsi Kepatuhan

### a. Struktur Fungsi Kepatuhan



### b. Peran dan fungsi kepatuhan

Fungsi Kepatuhan merupakan bagian dari pelaksanaan pelaksanaan *frame work* manajemen risiko di Bank Sleman. Pengaturan tersebut menekankan pada terwujudnya budaya kepatuhan dalam rangka mengelola risiko kepatuhan, yang merupakan tanggung jawab dari seluruh unit kerja Bank Sleman. Tata kelola perusahaan, manajemen risiko dan pengawasan internal menjadi prinsip-prinsip dasar acuan Direktur Kepatuhan & SDM dalam melaksanakan tugasnya.

Sinergi antara fungsi kepatuhan dan fungsi bisnis dapat terjaga dan tetap berjalan dengan baik apabila didukung serangkaian faktor penentu keberhasilan, antara lain :

1. Terdapat kesungguhan dan komitmen tinggi dari Dewan Pengawas dan Direksi, termasuk Pejabat Eksekutif Bank Sleman. Kebijakan dan prosedur kepatuhan yang telah ditetapkan harus diupayakan semaksimal mungkin oleh seluruh unit kerja terkait sesuai dengan tugas, tanggung jawab dan wewenangnya masing-masing

2. Terdapat budaya “patuh” diseluruh pegawai dan manajemen Bank Sleman, diantaranya dengan budaya perusahaan “ DO IT”, berbagai ketentuan internal Bank Sleman, Kode etik Bank serta buku komitmen tata kelola Bank Sleman.



Gambar : Buku Saku Komitmen Tata Kelola Bank Sleman

## 6. Penerapan Fungsi Audit Intern

Pengangkatan Kepala SKAI berdasarkan Keputusan Direksi PD BPR Bank Sleman No.40/KPTS/DIR/2018 tentang Promosi bagi Pegawai PD BPR Bank Sleman terhitung mulai tanggal 16 Juli 2018 kepada saudari Hestuti, SE sesuai rekomendasi dari Dewan Pengawas PD BPR Bank Sleman No.05/DP/BS/2018 per tanggal 16 Juli 2018.

- a. Pelaksanaan fungsi audit intern yang dilaksanakan oleh auditor internal yang dalam melaksanakan tugasnya telah berjalan baik dan efektif sesuai Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank Perkreditan Rakyat dan ketentuan yang berlaku lainnya;

- b. Dalam melakukan pemeriksaan audit intern telah berpedoman pada Audit Intern Berbasis Risiko (*Risk Based Audit*), seperti SOP Internal, Ketentuan/Peraturan OJK serta peraturan-peraturan yang terkait lainnya;
- c. Audit Internal dalam melaksanakan pemeriksaannya berupa Audit Bulanan (Rekap hasil Audit Harian, dan Mingguan), Audit Tiga Bulanan, Audit Semesteran, Audit Tahunan dan Audit Khusus (bila ada) yang sesuai dengan rencana tahunan yang disetujui oleh Direktur Utama dan Dewan Pengawas;
- d. Audit Internal menyampaikan Laporan Hasil Audit kepada Direktur Utama dan Dewan Pengawas dengan Tembusan ke Direktur Kepatuhan & SDM;
- e. Audit Intern melaksanakan proses audit yang telah direncanakan secara efektif dan efisien.

## **7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern**

- a. Bank telah menunjuk Kantor Akuntan Publik (KAP) yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan untuk melaksanakan Audit Laporan Keuangan secara Independen;
- b. Penunjukkan KAP sesuai dengan hasil rekomendasi Komite Audit yang disampaikan kepada Dewan Pengawas untuk dimintakan persetujuan pada Rapat Umum Pemegang Saham
- c. KAP telah menyampaikan hasil audit kepada bank sesuai dengan komitmen dan mampu bekerja secara independen.

## 8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern.

Mengacu pada POJK No.13/POJK.03/2015 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi BPR dan Surat Keputusan Direksi PD BPR Bank Sleman Nomor 22/KPTS/DIR/2018 tentang Kebijakan dan Prosedur Penerapan Manajemen Risiko PD BPR Bank Sleman, Bank wajib melaksanakan penerapan Manajemen Risiko meliputi 4 pilar yaitu :

1. Pengawasan Direksi dan Dewan Pengawas
2. Kecukupan kebijakan Manajemen Risiko, prosedur Manajemen Risiko dan penetapan limit
3. Kecukupan proses dan sistem
4. Sistem Pengendalian Intern yang menyeluruh.

Pada tahun 2018 Bank Sleman mengelola Manajemen Risiko pada 4 (empat) jenis risiko yaitu :

### 1. Risiko Kredit

Risiko Kredit adalah risiko akibat kegagalan debitur dan/atau pihak lain untuk memenuhi kewajiban kepada Bank. Pengelolaan risiko kredit telah dimulai sejak awal proses pemberian kredit di mana Bank Sleman telah menerapkan beberapa tindakan yaitu :

- a. menerapkan *internal grading* untuk menilai kualitas debitur dan kemampuannya dalam memenuhi kewajiban pembayaran kepada Bank Sleman;
- b. melakukan pemantauan secara ketat terhadap NPL, konsentrasi kredit dan Batas Maksimum Pemberian Kredit;
- c. meninjau ulang kebijakan kredit untuk mendeteksi tanda-tanda yang memberikan indikasi pada debitur yang bermasalah;
- d. melakukan pemantauan terhadap kualitas kredit agar terjaga dengan baik;
- e. memberikan kajian/opini atas pengajuan kredit dengan nominal pengajuan  $\geq$  Rp50.000.000,00 (lima puluh juta rupiah);

- f. Satuan Kerja Manajemen Risiko dapat melakukan survey agunan atau usaha debitur atau calon debitur untuk memastikan kredit layak diberikan;
- g. melakukan pemantauan terhadap penanganan debitur yang terindikasi bermasalah;
- h. melakukan pemantauan pengelolaan tabungan kredit yang direalisasikan oleh AO di jaringan kantor Bank Sleman, dan menyarankan untuk menjadi kelolaan AO yang bersangkutan agar mempermudah pemantauan rekening Debitur terkait dengan kewajiban Debitur terhadap Bank Sleman.

## 2. Risiko Operasional

Risiko Operasional adalah risiko kerugian yang timbul akibat tidak memadai atau kegagalan proses internal, kesalahan manusia dan sistem atau dari peristiwa eksternal yang mempengaruhi operasional Bank Sleman. Satuan Kerja Manajemen Risiko menerapkan beberapa hal dalam melakukan pengelolaan risiko operasional diantaranya :

- a. pemantauan atas rekening yang tidak aktif (*dormant account*);
- b. melakukan analisa atas akar permasalahan yang menyebabkan terjadinya suatu kejadian risiko;
- c. melakukan cash opname secara rutin minimal satu bulan sekali;
- d. membuat kajian terhadap pengembangan produk;
- e. melakukan identifikasi risiko operasional pada setiap bagian untuk mengetahui risiko yang mungkin terjadi dalam kegiatan operasional Bank Sleman beserta mitigasi risikonya dan mengusulkan kebijakan sebagai upaya untuk meminimalkan risiko yang mungkin terjadi;
- f. melakukan penyempurnaan kerjasama Bank Sleman dengan pihak Notaris terkait dengan pasal yang menyebut jangka waktu penyelesaian pekerjaan dan pasal tentang suku bunga pelunasan;



- g. melakukan pemantauan terhadap pemenuhan kelengkapan sarana prasarana pada Kantor kas;
- h. melakukan pemantauan terhadap pengamanan ruang kerja;
- i. melakukan penyempurnaan perjanjian kerjasama dengan pihak ketiga berupa pengadaan seragam kerja;
- j. melakukan pemantauan terhadap pelayanan Payment Point terkait realisasi pembayaran TPP – ASN Kabupaten Sleman;
- k. melakukan koordinasi dengan Notaris terkait pengikatan Agunan Kredit;
- l. pemantauan rekening kategori nasabah terkait Bank Sleman;
- m. melakukan pemantauan terhadap pengamanan bank berupa kewenangan akses CCTV Bank Sleman.

### 3. Risiko Kepatuhan

Risiko Kepatuhan adalah risiko akibat bank tidak memenuhi dan/atau tidak melaksanakan peraturan yang berlaku.

Untuk mengurangi risiko kepatuhan, Satuan Kerja manajemen Risiko melakukan:

- a. memastikan penerapan dan ketaatan hukum dan peraturan yang berlaku di Indonesia serta kepatuhan terhadap peraturan internal Bank Sleman dan prosedur yang ditetapkan oleh Bank Sleman;
- b. melakukan *review* dan memberikan pendapat atas rencana produk dan aktivitas baru, untuk memastikan bahwa produk yang akan dibuat dan aktivitas baru yang akan dilakukan telah sesuai dengan ketentuan yang berlaku;
- c. melakukan review atas rancangan ketentuan internal yang akan diterbitkan untuk memastikan ketentuan internal telah sesuai dengan ketentuan yang berlaku;
- d. melakukan kajian atau opini atas perjanjian kerjasama dengan pihak ketiga;

- e. melakukan pemantauan kepatuhan terhadap kewajiban penyampaian laporan kepada regulator;
- f. melakukan pemantauan komitmen Bank Sleman ke OJK dan regulator lainnya;
- g. melakukan koordinasi dengan unit kerja terkait dalam rangka penilaian tingkat kesehatan Bank berbasis risiko;
- h. penyampaian laporan realisasi Rencana Tindak Penerapan Manajemen Risiko Semester II;
- i. melakukan monitoring terhadap pengembangan produk Tabungan Arofah berhadiah wisata religi;
- j. melakukan monitoring perpanjangan perjanjian sewa menyewa kantor agar tidak melebihi waktu jatuh tempo perjanjian.
- k. melakukan pemantauan transaksi rekening yang terkait LTKT/LTKM maupun rekening pihak terkait;

#### 4. Risiko Likuiditas

Risiko Likuiditas adalah risiko akibat ketidakmampuan Bank untuk memenuhi kewajiban yang telah jatuh tempo dari sumber pendanaan arus kas dan atau dari aset likuid berkualitas tinggi yang dapat digunakan.

Untuk mengurangi risiko likuiditas, Satuan Kerja Manajemen Risiko melakukan :

- a. pemantauan terhadap pengembangan produk tabungan Arofah, sebagai upaya untuk peningkatan penghimpunan dana;
- b. melakukan pemantauan terhadap pelaksanaan kerja Komite ALCO.

## 9. Batas Maksimum Pemberian Kredit atau BMPK

- a. Bank tidak pernah melanggar dan melampaui ketentuan BMPK dan Penyediaan Dana kepada pihak terkait;
- b. Bank telah memintakan kepada pihak terkait untuk mengisi formulir penyediaan dana pihak terkait beserta keluarganya;
- c. Penyediaan Dana kepada Pihak terkait dan Penyediaan dana Besar diputuskan oleh Manajemen secara independen;
- d. Bank telah menyampaikan secara berkala Laporan BMPK kepada OJK;
- e. Penyediaan dana kepada pihak terkait dan debitur inti posisi Desember 2018 sebagai berikut :

No	Penyediaan Dana	Jumlah	
		Debitur	Nominal (Jutaan Rp)
1	Kepada Pihak Terkait	1	118,2
2	Kepada Debitur Inti :		
	a. Individu	25	12.261,5
	b. Group	-	-

## 10. Rencana Strategis PD BPR Bank Sleman

- a. Rencana Jangka Pendek Tahun 2018 periode 1 tahun
  - 1) Perubahan Badan Hukum BPR
    - Saat ini dalam proses perubahan bentuk badan hukum PD menjadi Perseroda.
  - 2) Perluasan Jaringan Kantor :
    - Pembangunan Kantor Cabang Kalasan
    - Pembukaan payment point di RSUD Mitra Paramedika
    - Relokasi Kantor Kas Gantem dan Sleman
  - 3) Kegiatan Usaha baru
    - Payment point
    - Layanan *e-cash*
  - 4) Pengembangan TI
    - Pengembangan Core banking system
    - Pengembangan ATM
  - 5) Inovasi produk baru
    - Tabungan Arofah
  - 6) Penerapan Tata Kelola
    - Pemenuhan organ bank
    - Pemenuhan SOP
    - Penyesuaian ketentuan internal
  - 7) Penerapan Manajemen Risiko
    - Penyempurnaan penyusunan kebijakan dan prosedur risiko kredit, risiko operasional dan risiko kepatuhan.
  - 8) Pengembangan Kredit UMKM
    - Meningkatkan kerjasama dengan Pemerintah Desa
    - Edukasi dan sosialisasi kepada kelompok usaha

- b. Rencana Jangka Menengah periode 3 tahun
- 1) Pengembangan digital banking  
Penyediaan layanan elektronik banking :
    - Mobile banking
    - Laku Pandai
  - 2) Perluasan Jaringan Kantor
    - Penambahan Kantor Cabang baru
  - 3) Inovasi dan pengembangan produk
    - Inovasi Kredit dan Simpanan
    - Pengembangan Fitur Kredit dan Simpanan
  - 4) Pengembangan Kredit UMKM
    - Mewujudkan Kampung UKM Bank Sleman
    - Mencapai komposisi Kredit UMKM sebesar 20% dari total OSC
  - 5) Pengembangan TI
    - Pengembangan Core Banking System
  - 6) Pelaksanaan Tata Kelola
    - Penyempurnaan SOP
  - 7) Penerapan Manajemen Risiko
    - Penyusunan kebijakan dan prosedur risiko likuiditas, risiko reputasi dan risiko strategik.
- c. Jangka panjang periode 5 tahun
- 1) Pencapaian Aset dan Laba terbesar di DIY
  - 2) Menjadi bank yang terkemuka di DIY

## 11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan

- a. Bank telah menyusun SOP tentang Transparansi Informasi Produk Bank dan SOP Penyelesaian Pengaduan Nasabah;
- b. Bank telah menyampaikan instruksi Direksi tentang Mediasi Perbankan apabila nasabah tidak puas dengan penyelesaian yang dilakukan oleh bank;
- c. Laporan Tahunan Bank telah disusun dan disajikan kepada pihak OJK tentang Transparansi Kondisi Keuangan Bank;
- d. Bank telah mempublikasikan Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Publikasi secara tepat waktu.

## B. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Pengawas dan Direksi

Dewan Pengawas dan Direksi PD BPR Bank Sleman tidak memiliki saham pada PD BPR Bank Sleman, Lembaga Keuangan Bukan Bank & Perusahaan lainnya.

Nama	Jabatan	Jabatan BPR lain	Jabatan Perusahaan Lain	PS BPR/ Perusahaan Lain	Bidang Usaha
Dra.Suyamsih,M.Pd	Ketua DP	-	-	-	-
Ir.TJahjo Oetomo,MM	Anggota DP Independen	-	-	-	-
Dr.Sumiyana, Ak.,CA.,M.Si	Anggota DP Independen	-	-	-	-
Muhammad Sigit,SE.,M.Si	Direktur Utama	-	-	-	-
Ir.Y.Mahatma	Direktur Bisnis	-	-	-	-
Iis Herlia Dewi, S.E.	Direktur Kepatuhan& SDM	-	-	-	-

**C. Hubungan Keuangan dan Hubungan Keluarga Anggota Dewan Pengawas dan Direksi**

1. Hubungan Keuangan

- a. Dewan Pengawas PD BPR Bank Sleman tidak memiliki hubungan keuangan dengan Pemegang Saham Bank;
- b. Anggota Dewan Pengawas PD BPR Bank Sleman merupakan pengawas independen yang tidak memiliki hubungan keuangan dengan Dewan Pengawas lainnya, Direksi, Pemegang Saham adalah Dewan Pengawas lainnya dan/atau Direksi Bank;
- c. Seluruh anggota Direksi PD BPR Bank Sleman tidak memiliki hubungan keuangan dalam hal menerima penghasilan, bantuan keuangan, atau pinjaman dari Pemegang Saham bank.

2. Hubungan Keluarga

Dewan Pengawas dan Direksi PD BPR Bank Sleman tidak memiliki hubungan keluarga sampai dengan derajat kedua antara sesama anggota Dewan Pengawas, Direksi dan Pemegang Saham bank.

Nama	Jabatan	Hubungan Keluarga dengan						Hubungan Keuangan dengan					
		DP		Direksi		PS		DP		Direksi		PS	
		Y	T	Y	T	Y	T	Y	T	Y	T	Y	T
Dra.Suyamsih,M.Pd	Ketua Dewan Pengawas		√		√		√		√		√		√
Ir.TJahjo Oetomo,MM	Anggota DP Independen		√		√		√		√		√		√
Dr.Sumiyana, Ak.,CA.,M.Si	Anggota DP Independen		√		√		√		√		√		√

Nama	Jabatan	Hubungan Keluarga dengan						Hubungan Keuangan dengan					
		DP		Direksi		PS		DP		Direksi		PS	
		Y	T	Y	T	Y	T	Y	T	Y	T	Y	T
Muhammad Sigit,S.E.,M.Si	Direktur Utama		√		√		√		√		√		√
Ir.Y.Mahatma	Direktur Bisnis		√		√		√		√		√		√
Iis Herlia Dewi, S.E.	Direktur Kepatuhan & SDM		√		√		√		√		√		√

**D. Paket kebijakan Remunerasi dan Fasilitas lain bagi Dewan Pengawas dan Direksi**

Paket kebijakan remunerasi dan fasilitas lain bagi Dewan Pengawas dan Direksi meliputi remunerasi dalam bentuk non natura (gaji, penghasilan tetap lainnya, antara lain jasa produksi dan bentuk remunerasi lainnya) selama tahun 2018 sebesar Rp 4,45 Miliar, sedangkan fasilitas lain dalam bentuk natura (berupa transportasi kendaraan dinas) selama tahun 2018.



Jumlah anggota Dewan Pengawas dan Direksi yang menerima paket remunerasi dalam 1 tahun dikelompokkan dalam kisaran tingkat penghasilan sebagai berikut:

Jumlah Remunerasi per Orang dalam 1 tahun*)	Jumlah Direksi	Jumlah Dewan Pengawas
Di atas Rp 2 miliar	1 orang	-
Di atas Rp 1 miliar s.d 2 miliar	1 orang	-
Di atas Rp 500 juta s.d 1 miliar	1 orang	-
Rp 500 juta ke bawah	-	3 orang

**E. Share Option**

Tidak terdapat opsi untuk membeli saham oleh anggota Dewan Pengawas, Direksi dan Pejabat Eksekutif yang dilakukan melalui penawaran saham atau penawaran opsi saham dalam rangka pemberian kompensasi yang diberikan kepada anggota Dewan Pengawas, Direksi dan Pejabat Eksekutif Bank dan yang telah diputuskan dalam RUPS dan/atau Anggaran Dasar Bank.

**F. Rasio gaji Tertinggi dan Terendah**

1. Rasio Gaji Dewan Pengawas yang tertinggi dan terendah = 1,25
2. Rasio Gaji Direksi yang tertinggi dan terendah = 1,58
3. Rasio Gaji Pegawai yang tertinggi dan terendah = 7,5

### G. Frekuensi Rapat Dewan Pengawas

1. Rapat Dewan Pengawas telah diatur dengan Pedoman dan Tata Tertib Dewan Pengawas sebagaimana tersebut dalam Keputusan Direksi Nomor 55/KPTS/DIR/2018 tanggal 31 Agustus 2018;
2. Pelaksanaan Rapat Dewan Pengawas telah dituangkan dalam Risalah Rapat;
3. Frekuensi Rapat Evaluasi dan RUPS yang dilaksanakan oleh Dewan Pengawas sebanyak 15 kali dalam setahun :

No	Tanggal	Jenis Rapat	Jumlah Diundang	Jumlah Hadir	Keterangan
1	19-01-2018	Rapat Evaluasi Bulanan Untuk Bulan Desember 2017	6	6	Lengkap
2	15-02-2018	Rapat Evaluasi Bulanan Untuk Bulan Januari 2018	6	6	Lengkap
3	16-03-2018	Rapat Evaluasi Bulanan Untuk Bulan Februari 2018	6	5	Dir Bisnis cuti
4	19-03-2018	RUPS	7	7	Lengkap
5	11-04-2018	Rapat Evaluasi Bulanan Untuk Bulan Maret 2018	6	6	Lengkap
6	11-05-2018	Rapat Evaluasi Bulanan Untuk Bulan April 2018	6	6	Lengkap
7	08-06-2018	Rapat Evaluasi Bulanan Untuk Bulan Mei 2018	6	6	Lengkap

8	16-07-2018	Rapat Evaluasi Bulanan Untuk Bulan Juni 2018	6	6	Lengkap
9	10-08-2018	Rapat Evaluasi Bulanan Untuk Bulan Juli 2018	6	5	Bp.Sumiyana tidak hadir
10	19-09-2018	Rapat Evaluasi Bulanan Untuk Bulan Agustus 2018	6	6	Lengkap
11	05-10-2018	RUPS	7	7	Lengkap
12	12-10-2018	Rapat Evaluasi Bulanan Untuk Bulan September 2018	6	6	Lengkap
13	10-11-2018	Rapat Evaluasi Bulanan Untuk Bulan Oktober 2018	6	6	Lengkap
14	11-12-2018	Rapat Pembahasan Rencana Bisnis Bank	6	6	Lengkap
15	11-12-2018	Rapat Evaluasi Bulanan Untuk Bulan November 2018	6	6	Lengkap

### Frekuensi Rapat Direksi

1. Rapat Direksi telah diatur dengan Pedoman dan Tata Tertib Direksi sebagaimana tersebut dalam Keputusan Direksi Nomor 58/KPTS/DIR/2018 tanggal 31 Agustus 2018;
2. Pelaksanaan Rapat Direksi telah dituangkan dalam Risalah Rapat.
3. Frekuensi rapat yang dilaksanakan oleh Direksi sebanyak 34 kali dalam setahun.

### Agenda Rapat Direksi

Rapat Direksi Bersama Kepala Divisi Dan Kepala SKAI (Rapat SENPI):

No	Tanggal	Jenis Rapat	Jumlah Diundang	Jumlah Hadir	Ket	Poin
1	12-02-2018	Rapat Evaluasi	9	9	Lengkap	- Persiapan untuk penerimaandana ASN.
2	22-01-2018	Rapat Evaluasi	9	9	Lengkap	- Penentuan <i>Core Banking System</i> - Pembahasan FS kantor Cabang Kalasan - Strategi pemasaran kredit dan dana dengan <i>counter rate</i>

Rapat Direksi Bersama Kepala Divisi, Kepala SKAI dan Kepala Bagian (Rapat RAPI):

No	Tanggal	Jenis Rapat	Jumlah Diundang	Jumlah Hadir	Keterangan	Poin
1	03-01-2018	Rapat Evaluasi	18	15	Kadiv Operasional dan Kabag Multiguna cuti	- Rencana Penarikan undian Tabungan Mutiara periode X - Komposisi Dana pihak ketiga
2	31-01-2018	Rapat Evaluasi	18	16	Dir Bisnis dan Kadiv Bisnis study tour	- Survey pola angsuran pada kredit Multiguna - Pembahasan Perda Bank Sleman
3	21-03-2018	Rapat Evaluasi	18	15	-Dir Bisnis certif -Ka.Cab Godean perjalanan dinas -Head Teller sakit	- Presentasi pengembangan produk Tabungan Arofah ke OJK - Target realisasi Laporan RBB
4	28-05-2018	Rapat Evaluasi	18	18	Lengkap	- Koperasi Jasa Amanah Bank Sleman (KJABS) - Persiapan Issuer ATM
5	04-07-2018	Rapat Evaluasi	17	17	Lengkap	- Transformasi pola kerja - Rencana pembukaan payment point di

						RSUMitra Paramedika
6	26-09-2018	Rapat Evaluasi	19	19	Lengkap	- Menjaga integritas bank - Penyusunan <i>Service Level Agreement (SLA)</i>
7	10-10-2018	Rapat Evaluasi	17	17	Lengkap	- Persiapan kegiatan HUT Bank Sleman ke 37 - Numerasi slip
8	17-10-2018	Rapat Evaluasi	17	16	SKK cuti	- Persiapan penyusunan RBB tahun 2019 - Rencana Studi Banding 2018
9	31-10-2018	Rapat Evaluasi	17	16	Sekretaris Perusahaan Cuti	- Promo kredit KUBS dan KMG - Target Tabungan Arofah
10	07-11-2018	Rapat Evaluasi	17	17	Lengkap	- Izin operasional Kancab Kalasan - Aplikasi Dukcapil untuk akses data kependudukan
11	26-12-2018	Rapat Evaluasi	17	16	Direktur Bisnis cuti	- Kewajiban bank terhadap pihak ketiga

Rapat Direksi dan Pembinaan Rohani bersama seluruh pegawai PD BPR Bank Sleman:

No	Tanggal	Jenis Rapat	Jumlah Diundang	Jumlah Hadir	Keterangan
1	22-02-2018	Rapat Evaluasi Kinerja Bulan Jan 2018	102	100	-
2	24-01-2018	Pembinaan Rohani	130	120	Ust. Henry Sutopo
3	20-03-2018	Rapat Evaluasi Kinerja Bulan Feb 2018	102	92	-
4	28-02-2018	Pembinaan Rohani	130	123	Ust. Roni Abdul Fatah, MA
5	11-04-2018	Rapat Evaluasi Kinerja Bulan Maret 2018	102	97	-
6	22-03-2018	Pembinaan Rohani	129	116	Ust. H.Riyanto,S.Ag.,M.Pdl
7	14-05-2018	Rapat Evaluasi Kinerja Bulan April 2018	106	99	-
8	24-04-2018	Pembinaan Rohani	129	111	Ust. H.Tamam Ismail
9	12-06-2018	Rapat Evaluasi Kinerja Bulan Mei 2018	105	98	-
10	26-07-2018	Pembinaan Rohani	131	107	Ust. H.Tamam Ismail
11	11-07-2018	Rapat Evaluasi Kinerja Bulan Juni 2018	104	90	-
12	23-08-2018	Pembinaan Rohani	131	115	Ust. Tri Wibowo
13	16-08-2018	Rapat Evaluasi Kinerja Bulan Juli 2018	103	93	-

14	26-09-2018	Pembinaan Rohani	133	117	Ust. Drs.H.Zurqoni,SE
15	13-09-2018	Rapat Evaluasi Kinerja Bulan Agst 2018	105	90	-
16	26-10-2018	Pembinaan Rohani	136	107	Ust. Henry Sutopo
17	19-10-2018	Rapat Evaluasi Kinerja Bulan Sep 2018	107	99	-
18	28-11-2018	Pembinaan Rohani	136	118	Ust. Tri Wibowo
19	19-11-2018	Rapat Evaluasi Kinerja Bulan Okt 2018	109	95	-
20	31-12-2018	Pembinaan Rohani	139	120	Ust. H.Tamam Ismail
21	14-12-2018	Rapat Evaluasi Kinerja Bulan Nov 2018	111	107	-
22	22-01-2019	Rapat Evaluasi Kinerja Bulan Des 2018	115	106	-



## Agenda Pelatihan Direksi

No	Hari/Tgl	Acara	Tempat	Instansi Penyelenggara	Peserta	
					Nama	Jabatan
1	Senin - Kamis, 08 - 17 Januari 2018	Pelatihan & Penyegaran Survailen DIR 1	Yogyakarta	PERBARINDO	Muhammad Sigit, S.E., M.M	Direktur Utama
2.	Senin, 15 Januari 2018	Penguatan Peran BPR Milik Pemerintah Daerah Pasca Permendagri No. 94 Tahun 2017	Shangri-la Hotel Surabaya	PERBAMIDA	Muhammad Sigit, S.E., M.M	Direktur Utama
3.	Minggu - Senin, 03 - 05 Februari 2018	Sertifikasi KOM Paralel ke Sertifikasi DIR 2	Hotel Artotel Yogyakarta	PERBARINDO	Muhammad Sigit, S.E., M.Si	Direktur Utama
4.	Jumat, 09 Februari 2018	Menyusun Laporan Direktur Kepatuhan BPR & Tata Kelola BPR 2017	Hotel Grand Zuri Yogyakarta	CV. Meta Dinamika	Iis Herlia Dewi, S.E	Direktur Kepatuhan & SDM
5.	Selasa - Rabu, 13 - 14 Februari 2018	Studi Banding	PT Bank Jatim, Tbk	PD BPR Bank Sleman	Muhammad Sigit, S.E., M.Si	Direktur Utama

6.	Selasa, 20 Februari 2018	Pelaksanaan Implementasi Akses Data Kependudukan Berbasis Online dengan menggunakan NIK	Direktorat Jenderal Dukcapil-Kemendagri RI Jakarta	PERBARINDO	Ir. Yustinus Mahatma	Direkur Bisnis
7.	Selasa, 27 Februari 2018	Sosialisasi Kewajiban Pelaporan Simpanan Nasabah	Innside Hotel Yogyakarta	PERBARINDO	Iris Herlia Dewi, S.E	Direktur Kepatuhan & SDM
8.	Kamis - Minggu, 01 - 04 Maret 2018	Penyusunan Pengadaan Barang dan Jasa Untuk Bank Perkreditan Rakyat Milik Pemerintah Daerah oleh Lembaga Kebijakan Pengadaan Barang/Jasa Pemerintah (LKPP)	Hotel Grand Jatra Pekanbaru Riau	Pengurus Pusat Perbamida	Muhammad Sigit, S.E., M.Si	Direktur Utama
9.	Kamis - Minggu, 15 - 25 Maret	Konversi Sertifikasi Direktur Tingkat I	Hotel Neo Awana Yogyakarta	PERBARINDO	Ir. Yustinus Mahatma	Direktur Bisnis

		Paralel Sertifikasi Komisaris dan DIR II				
10.	Selasa, 27 Maret 2018	Studi Banding Uji Coba Core Banking System PT BPR Modern Express Maluku	PT Modern Polaris Teknologi Jakarta	PD BPR Bank Sleman	Muhammad Sigit, S.E., M.Si	Direktur Utama
11.	Rabu - Kamis, 28 - 29 Maret 2018	Sosialisasi PP-54 dan Rapat Pembahasan KUR	Hotel Inna Garuda Yogyakarta	Pengurus Pusat Perbamida	Muhammad Sigit, S.E., M.Si	Direktur Utama
12.	Senin - Kamis, 16 - 26 April 2018	Konversi Sertifikasi Direktur Tingkat I Upgrading Direktur Tingkat II Paralel Klaster Komisaris	Hotel TARA Yogyakarta	PERBARINDO	Iis Herlia Dewi, S.E	Direktur Kepatuhan & SDM
13.	Rabu - Kamis, 25 - 26 April 2018	Tantangan dan Strategi Digital Branding di Tahun Politik dan	Shangrila Hotel Jakarta	infobank	Muhammad Sigit, S.E., M.Si	Direktur Utama

		Penganugerahan 7th Infobank Digital Brand of the Year 2018				
14.	Rabu - Minggu, 25 - 29 April 2018	Studi Banding	PT BPR Citra Dumoga Sulawesi Utara	PD BPR Bank Sleman	Muhammad Sigit, S.E., M.Si	Direktur Utama
15.	Minggu - Senin, 06 - 07 Mei 2018	Kunjungan Kerja	BPR Indosuryo Daya Sukses Jakarta Selatan	PD BPR Bank Sleman	Muhammad Sigit, S.E., M.Si Iis Herlia Dewi, S.E	Direktur Utama Direktur Kepatuhan & SDM
16.	Kamis, 24 Mei 2018	Spiritual Building Training	Candiview Hotel Semarang	PERBAMIDA	Muhammad Sigit, S.E., M.Si Iis Herlia Dewi, S.E	Direktur Utama Direktur Kepatuhan & SDM
17.	Kamis - Sabtu, 24 - 26 Mei 2018	Sosialisasi Permendagri Nomor 37 Tahun 2018	Swiss Belhotel Mangga Besar Jakarta	Pengurus Pusat PERBAMIDA	Muhammad Sigit, S.E., M.Si	Direktur Utama
18.	Jumat - Sabtu, 29 - 30 Mei 2018	Preparing Human Capital Management Digital and Disruptive	Jakarta Selatan	Majalah Economic Review	Iis Herlia Dewi, S.E	Direktur Kepatuhan & SDM

		Era (Gerakan Indonesia Kompeten 2019)				
19.	Rabu - Jumat, 30 Mei - 01 Juni 2018	Sosialisasi Permendagri Nomor 38 Tahun 2018 Tentang Pedoman Penyusunan Anggaran Pendapatan dan Belanja Daerah Tahun Anggaran 2019	Sheraton Surabaya Hotel & Tower	Pengurus Pusat PERBAMIDA	Muhammad Sigit, S.E., M.Si	Direktur Utama
20.	Minggu - Senin, 03 - 04 Juni 2018	Studi Banding	PD BPR Bank Pasar Kota Bandar Lampung	PD BPR Bank Sleman	Muhammad Sigit, S.E., M.Si	Direktur Utama
21.	Jumat - Sabtu, 29 - 30 Juni 2018	Revitalisasi Bisnis BPR : Membangun Ekosistem Baru Antara Bank Umum, BPR dan Fintech	Redtop Hotel Pecenongan Jakarta	Top 100 BPR The Finance	Muhammad Sigit, S.E., M.Si	Direktur Utama

22.	Kamis - Jumat, 05- 06 Juli 2018	Pengelolaan Dana Desa & Best Practice GCG BPR Milik Pemda	Hotel Grand Artos Magelang	Yayasan Mitra Amanah Sejahtera	Muhammad Sigit, S.E., M.Si	Direktur Utama
23.	Rabu - Kamis, 11- 12 Juli 2018	Sosialisasi Permendagri No. 37 Tahun 2018	Redtop Hitel & Convention Centre Jakarta	Pengurus Pusat PERBAMIDA	Muhammad Sigit, S.E., M.Si	Direktur Utama
24.	Jumat, 27 Juli 2018	Genjot Bisnis BPR dalam Himpitan KUR, Digitalisasi Perbankan & Gempuran Fintech	Hotel Royal Ambarukm o Yogyakarta	PERBARINDO	Muhammad Sigit, S.E., M.Si	Direktur Utama
25.	Selasa, 28 Agustus 2018	Kupas Tuntas Permasalahan n Hukum di BPR milik PEMDA	Hotel Ciputra Jakarta	PERBAMIDA	Muhammad Sigit, S.E., M.Si	Direktur Utama
26.	Kamis - Jumat, 20 - 21 September 2018	Menyusun Remunerasi BPR	LPPI, Jakarta	Lembaga Pengembang an Perbankan Indonesia	Iis Herlia Dewi, S.E	Direktur Kepatuhan & SDM
27.	Rabu - Kamis, 03 - 04 Oktober 2018	Manajemen Resiko BPR	Hotel JW Marriot Surabaya	Otoritas Jasa Keuangan	Iis Herlia Dewi, S.E	Direktur Kepatuhan & SDM

28.	Selasa, 16 Oktober 2018	Kupas Tuntas Dokumen SDM, Peraturan Perusahaan, Kode Etik dan Komitmen Karyawan	Hotel Grand Zuri	CV Meta Dinamika	Iis Herlia Dewi, S.E	Direktur Kepatuhan & SDM
29.	Jumat, 09 November 2018	Studi Banding PD BPR Bank Sleman	PT BPRS Bhakti Sumekar Sumenep		Ir. Yustinus Mahatma	Direktur Bisnis
30.	Senin. 12 November 2018	Studi Banding PD BPR Bank Sleman	PT BPR Delta Arta Sidoarjo		Muhamamad Sigit, S.E., M.Si Iis Herlia Dewi, S.E	Direktur Utama Direktur Kepatuhan & SDM
31.	Rabu-Sabtu, 14-16 November 2018	Refreshment Kewajiban Pelaporan BPR	Hotel Gino Feruci Braga	DPD Perbarindo, Kantor OJK DIY & Bank BJB	Muhamamad Sigit, S.E., M.Si	Direktur Utama
32.	Kamis-Jumat, 22-23 November 2018	RBB	Hotel Ciputra Jakarta	PERBAMIDA	Iis Herlia Dewi, S.E	Direktur Kepatuhan & SDM
33.	Senin, 10 Desember 2018	Recycling Programme dengan materi persyaratan , Mekanisme	Hotel Grand Dafam Yogyakarta	Otoritas Jasa Keuangan DIY	Iis Herlia Dewi, S.E	Direktur Kepatuhan & SDM

		dan Penanganan Gugatan Sederhana				
34.	Kamis - Jumat, 27 - 28 Desember 2018	Bedah PP No 54 Tahun 2017 tentang BUMD & Sosialisasi Perubahan Badan Hukum PD menjadi Perseroda	Hotel Novotel Semarang	Yayasan Mitra Amanah Sejahtera	Muhammad Sigit, S.E., M.Si	Direktur Utama

#### Kegiatan Sosialisasi Peraturan PD BPR Bank Sleman Tahun 2018

NO.	HARI/TGL.	MATERI SOSIALISASI	TEMPAT	PESERTA
				NAMA
1	Kamis, 18 Januari 2018	RBB PD BPR Bank Sleman	PD BPR Bank Sleman	Semua Pegawai
2	Kamis, 18 Januari 2018	POJK No.76/POJK.07/2016 tentang Peningkatan Literasi dan Inklusi Keuangan di Sektor Jasa Kueangan bagi Konsumen dan Masyarakat	PD BPR Bank Sleman	Semua Pegawai
3	Kamis, 22 Februari 2018	Laporan ke DJP untuk nasabah simpanan > Rp1 Milyar, paling lambat tanggal 30 April 2018	PD BPR Bank Sleman	Semua Pegawai
4	Rabu, 11 April 2018	Pedoman Penerapan APU PPT PD BPR Bank Sleman	PD BPR Bank Sleman	Semua Pegawai
5	Senin, 30 April 2018	APU PPT bagi pegawai baru PD BPR Bank Sleman	PD BPR Bank Sleman	Pegawai Baru



6	Senin, 14 Mei 2018	SK Direksi nomor 18/KPTS/DIR/2018 tentang Produk Tabungan Arofah PD BPR Bank Sleman	PD BPR Bank Sleman	Semua Pegawai
7	Rabu, 11 Juli 2018	SK Direksi Nomor 22/KPTS/DIR/2018 tentang Kebijakan dan Penerapan Prosedur Penerapan manajemen Risiko PD BPR Bank Sleman	PD BPR Bank Sleman	Semua Pegawai
8	Senin, 3 September 2018	Produk Simpanan dan Pinjaman PD BPR Bank Sleman	PD BPR Bank Sleman	Pegawai Baru
9	Senin, 3 September 2018	Peraturan dan Budaya Perusahaan PD BPR Bank Sleman	PD BPR Bank Sleman	Pegawai Baru
10	Senin, 3 September 2018	APU PPT bagi pegawai baru PD BPR Bank Sleman dan Pedoman Penerapan APU PPT PD BPR Bank Sleman	PD BPR Bank Sleman	Pegawai Baru
11	Sabtu, 29 September 2018	APU PPT bagi pegawai baru PD BPR Bank Sleman dan Pedoman Penerapan APU PPT PD BPR Bank Sleman	PD BPR Bank Sleman	Pegawai Baru
12	Minggu, 4 Nopember 2018	APU PPT bagi pegawai baru PD BPR Bank Sleman dan Pedoman Penerapan APU PPT PD BPR Bank Sleman	PD BPR Bank Sleman	Direksi dan Pegawai
13	5-Nov-18	APU PPT bagi pegawai baru PD BPR Bank Sleman dan Pedoman Penerapan APU PPT PD BPR Bank Sleman	PD BPR Bank Sleman	Pegawai Baru
14	Senin, 19 Nopember 2018	Komitmen Tata Kelola Bank Sleman dalam rangka penerapan tata kelola perusahaan	PD BPR Bank Sleman	Semua Pegawai
15	Senin, 10 Desember 2018	APU PPT bagi pegawai baru PD BPR Bank Sleman dan Pedoman Penerapan APU PPT PD BPR Bank Sleman	PD BPR Bank Sleman	Pegawai Baru

**H. Penyimpangan Internal (Internal Fraud)**

Pada posisi akhir tahun 2018 tidak terdapat *Internal fraud* / penyimpangan Internal Bank.

**I. Permasalahan Hukum**

Tidak terdapat permasalahan hukum secara perdata atau pidana yang dihadapi oleh PD BPR Bank Sleman selama tahun 2018, baik yang berkaitan dengan penyalahgunaan kredit atau simpanan dana masyarakat.

**J. Transaksi Yang Mengandung Benturan Kepentingan**

Tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan, bank mampu menghindari transaksi yang mengandung potensi benturan kepentingan.

**K. Pemberian Dana untuk kepentingan Sosial dan Kegiatan Politik**

Pemberian dana kepada pihak-pihak tertentu dilakukan oleh PD BPR Bank Sleman melalui realisasi CSR untuk program sosial. Pada tahun 2018, penyaluran dana CSR pada program sosial terealisasi sebesar Rp573.462.100,00 dan tidak terdapat pemberian untuk kepentingan politik yang dilakukan oleh pihak PD BPR Bank Sleman.

## II. Kesimpulan Umum hasil *Self Assessment* Pelaksanaan Tata Kelola

Berdasarkan hasil *Self Assessment* pelaksanaan Tata Kelola PD BPR Bank Sleman periode Desember 2018, disampaikan hal-hal sebagai berikut :

- A. Nilai Komposisi Tata Kelola sebesar 1,04 dengan prediksi Sangat Baik
- B. Peringkat masing-masing per Faktor adalah :

No	Aspek yang Dinilai	Bobot	Peringkat	Nilai
1	Pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Direksi	20.00%	1	0.20
2	Pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Dewan Pengawas	12.50%	1	0.13
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite	2.50%	1	0.05
4	Penanganan Benturan Kepentingan	10.00%	1	0.10
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan Bank	10.00%	1	0.10
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	10.00%	1	0.11
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	2.50%	1	0.03
8	Penerapan Fungsi Manajemen Risiko dan Pengendalian Intern	10.00%	1	0.11
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit atau BMPK	7.50%	1	0.08
10	Rencana Bisnis / Rencana Strategis Bank	7.50%	1	0.08
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan Bank	7.50%	1	0.08
	<b>Nilai Komposit</b>	<b>100.00%</b>		<b>1.07</b>
	<b>Prediksi Komposit</b>			<b>Sangat Baik</b>

C. Kekuatan Pelaksanaan Tata Kelola

1. Dengan disusunnya Pedoman Kebijakan dan Pelaksanaan Tata Kelola PD BPR Bank Sleman dengan Surat Keputusan Direksi Nomor 68/KPTS/DIR/2016 tanggal 28 Nopember 2016 bank telah melaksanakan penerapan tata kelola dengan baik sesuai ketentuan yang berlaku.
2. Dengan Pedoman dan Tata Tertib Kerja Dewan Pengawas dan Direksi, maka pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya dapat berjalan secara efektif.
3. Dengan adanya pedoman bagi Komite-komite Dewan Pengawas akan melaksanakan program kerja dan rapat secara efektif dan efisien yang dapat menjadi acuan bagi keputusan Dewan Pengawas.
4. Fungsi kepatuhan Bank, Fungsi Audit Intern, Fungsi Audit ekstern akan berjalan sesuai dengan Ketentuan Tata Kelola.

Terlampir kami sampaikan Hasil *Self Assessment* Pelaksanaan Tata Kelola PD BPR Bank Sleman tahun buku 31 Desember 2018.

Demikian Laporan ini disampaikan untuk menjadikan periksa.

PD BPR Bank Sleman

KETUA DEWAN PENGAWAS



DRA.SUYAMSIH,M.PD

DIREKTUR UTAMA



MUHAMMAD SIGIT,S.E.,M.Si

## LAMPIRAN

### Hasil *Self Assessment* Pelaksanaan Tata Kelola PD BPR Bank Sleman.

No	Aspek yang Dinilai	Bobot (a)	Peringkat (b)	Nilai (a) + (b)	Catatan
1	Pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Direksi	20.00%	1	0.20	Jumlah, Komposisi, Integritas dan Kompetensi anggota serta pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi telah sesuai dengan prinsip-prinsip Tata Kelola dan ketentuan yang berlaku.
2	Pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Dewan Pengawas	12.50%	1	0.13	Dewan Pengawas telah melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya sesuai dengan prinsip Tata Kelola terlihat dari fungsi pengawasan yang dilakukan Dewan Pengawas terhadap Kebijakan Direksi.
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite	2.50%	1	0.05	Pelaksanaan tugas Komite telah berjalan secara baik, telah terlaksananya program kerja komite melalui rapat komite. Pemenuhan anggota Komite Audit, Pemantau risiko akan segera dilengkapi.
4	Penanganan Benturan Kepentingan	10.00%	1	0.10	Tidak ada benturan kepentingan
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan Bank	10.00%	1	0.10	Penerapan fungsi kepatuhan bank telah berjalan secara efektif, telah melakukan pengujian atas setiap kebijakan internal sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	10.00%	1	0.11	Pelaksanaan fungsi Audit Intern bank telah berjalan efektif, pedoman intern sebagai acuan pemeriksaan ( <i>risk based audit</i> ) telah memenuhi standar minimum yang ditetapkan SPFAIB, SKAI menjalankan fungsinya secara independen
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	2.50%	1	0.03	Kantor Akuntan Publik telah melaksanakan Audit secara independen dan memenuhi kriteria yang ditetapkan
8	Penerapan Fungsi Manajemen Risiko dan Pengendalian Intern	10.00%	1	0.11	Penerapan Manajemen Risiko telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit atau BMPK	7.50%	1	0.08	Tidak terdapat pelanggaran dan pelampauan BMPK

10	Rencana Bisnis / Rencana Strategis Bank	7.50%	1	0.08	Rencana Bisnis PD BPR Bank Sleman telah disiapkan sesuai dengan ketentuan dan memperhatikan rencana jangka menengah dan jangka panjang.
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan Bank	7.50%	1	0.08	Informasi keuangan dan non keuangan telah disampaikan dan dipublikasikan secara transparan kepada pihak-pihak yang ditetapkan.
	<b>Nilai Komposit</b>	<b>100.00%</b>		<b>1.07</b>	
	<b>Prediksi Komposit</b>			<b>Sangat Baik</b>	