

LAPORAN PENILAIAN SENDIRI (*SELF ASSESSMENT*) PELAKSANAAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* (GCG)

Nama Bank : PT Bank Perkreditan Rakyat Artharindo

Posisi : 31 Desember 2017

Hasil Penilaian Sendiri (<i>Self Assessment</i>) Pelaksanaan GCG		
	Peringkat	Definisi Peringkat
Individual	1	<p>Mencerminkan Manajemen Bank telah melakukan penerapan <i>Tata kelola yang Baik / Good Corporate Governance</i> , yang secara umum dengan peringkat ” Sangat Baik ”. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip-prinsip <i>Good Corporate Governance</i>.</p> <p>Apabila terdapat kelemahan dalam penerapan prinsip <i>Good Corporate Governance</i>, maka secara umum kelemahan tersebut karena penyesuaian dengan ketentuan modal inti yang dimiliki Bank serta kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan penyesuaian normal oleh manajemen Bank.</p>
Analisis		

Dari hasil penilaian sendiri atas Pelaksanaan GCG Bank, ditarik kesimpulan bahwa Pelaksanaan GCG Bank memperoleh peringkat 1 (satu) atau ” **Sangat Baik** ”. Adapun dasar pertimbangannya adalah karena Pelaksanaan prinsip-prinsip *Good Corporate Governance* secara umum telah dilaksanakan, sebagaimana dapat dilihat bahwa :

1. Ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) tentang persyaratan Jumlah, Komposisi, Kriteria dan Independensi serta Integritas, Kompetensi dan Reputasi Keuangan Dewan Komisaris maupun Direksi dapat dipenuhi oleh Bank.

Hal tersebut dipertegas juga oleh Bank Indonesia via surat No.15/840/KR-1/GPB2/DPR4, tertanggal 23 Desember 2013 Perihal : Laporan Pengangkatan Kembali Susunan Pengurus Bank Saudara.

2. Bank memberikan perhatian serius terhadap penerapan Strategi Anti *Fraud* dalam mengontrol tingkat kemungkinan dan kesempatan melakukan *Fraud* serta kolusi dan penyalahgunaan wewenang, dapat dilihat dengan adanya :

- Ditetapkannya Surat Keputusan Direksi SK.DIR. Nomor : 019/DIR/XI/2016, tertanggal 15 November 2016, tentang : **Standar Operasional & Prosedur Fungsi Kepatuhan PT. BPR Artharindo**, dalam rangka penerapan tata kelola yang baik dan profesional untuk mensupport ” Anti *Fraud* ” dan ” Penghindaran Benturan Kepentingan ”.

- Ditetapkannya Surat Keputusan Direksi SK.DIR. Nomor : 016/DIR/X/2016, tertanggal 03 Oktober 2016, tentang : **Kebijakan Penanganan Benturan Kepentingan PT. BPR Artharindo**, dalam rangka penerapan tata kelola yang baik dan profesional untuk mensupport ” Anti *Fraud* ” dan ” Penghindaran Benturan Kepentingan ”.
 - Ditetapkannya Surat Keputusan Direksi SK.DIR. Nomor : 017/DIR/X/2016, tertanggal 03 Oktober 2016, tentang : **Standar Operasional & Prosedur Penanganan Benturan Kepentingan PT. BPR Artharindo**, dalam rangka penerapan tata kelola yang baik dan profesional untuk mensupport ” Anti *Fraud* ” dan ” Penghindaran Benturan Kepentingan ”.
 - Diterbitkannya Surat Keputusan Direksi SK.DIR. Nomor : 009/DIR/VII/2015, tertanggal 19 Oktober 2015, tentang : **SANKSI HUKUM ATAS PELANGGARAN TINDAK KEJAHATAN PERBANKAN** untuk Mencegah dan Menghindari Tindakan Fraud.
3. Fundamental Bank sekarang ini jauh lebih kuat dibanding tahun-tahun sebelumnya dengan terakumulasinya penempatan dana pihak ketiga yang cukup berperan dalam melakukan ekspansi, serta melakukan penanganan yang fokus terhadap AYDA yang dimiliki, sehingga AYDA yang masuk pada tahun sebelumnya telah diselesaikan menjadi Aset Lancar, termasuk beberapa AYDA yang masuk pada tahun berjalan dan juga terhadap beberapa Kredit yang Bermasalah yang plafond kreditnya cukup besar dapat diselesaikan dengan baik hanya menyisakan kredit bermasalah yang relatif kecil dan menurun.
4. Peroleh penghargaan dari Pihak Eksternal berupa :
- Dari majalah ” **INFOBANK** ” terhadap Predikat Rating BPR atas kinerja Keuangan selama tahun 2010, 2012, 2013, 2014, 2015, 2016 PT. BPR Artharindo mendapat Predikat ” **Sangat Bagus** ” . BPR Artharindo juga memperoleh “GOLDEN AWARDS” karena telah berturut-turut selama 5 (lima) tahun mendapatkan penghargaan Infobank Award.
 - Dari ” **ESD** ”, *Edukasi Sumber Daya* adalah Mitra Pengembangan SDM juga sebagai Lembaga Keuangan Mikro, Kecil dan Menengah, PT. BPR Artharindo mendapatkan ” Piagam Kerjasama ” berturut-turut pada tahun yang sama yaitu : 25 Juni 2011 dan 17 Desember 2011.
 - Indonesia Best BPR Awards 2017 kategori National Best BPR with The Highest Performing Growth dari Warta Ekonomi.
 - Indonesia Best BPR award 2017 kategori Best BPR for Asset 200-300 Billion dari Warta Ekonomi.

Laporan Pelaksanaan GCG PT BPR Artharindo Tahun 2017

Namun demikian PT. BPR Artharindo dengan adanya penerapan Tata Kelola yang baik, Manajemen Risiko, Fungsi Kepatuhan & Fungsi Audit Intern (SPI) yang baru dilaksanakan pada periode triwulan IV pada tahun 2016 yang dalam pelaksanaan pemenuhan ” **Struktur** ” dan akan melangkah dalam pelaksanaan ” **Proses** ” sehingga diharapkan mencapai ” **Hasil** ” *Tata Kelola yang Baik bagi PT. BPR Artharindo.*

Pelaksanaan dan penerapan seluruh fungsi tersebut diatas diharapkan memperkuat kualitas supervisi pengawasan terhadap risiko atas seluruh kegiatan operasional Bank, sehingga kemungkinan kejadian khususnya kecurangan/fraud di unit kerja dapat dihindarkan dan diantisipasi dengan baik.

Jakarta, 19 April 2018
PT BPR Artharindo,



Ziza Andreswati Indra Kusuma Silitonga
Direktur Yang Membawakan Fungsi Kepatuhan