



PT. BPR. MAS GIRI WANGI

Jl. Udayana, Blahbatuh, Gianyar Telp/Fax : (0361) 942212/948892

e-mail : Masgiriwangi.bpr@gmail.com

LAPORAN PELAKSANAAN
GOOD CORPORATE GOVERNANCE
TAHUN 2018

Laporan Pelaksanaan *Good Corporate Governance (GCG)* PT Bank Perkreditan Rakyat Mas Giri Wangi tahun 2018 disusun sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 4/POJK.03/2015, tanggal 1 April 2015 tentang penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5/SEOJK.03/2016, tanggal 10 Maret 2016 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat.

Laporan Pelaksanaan *Good Corporate Governance (GCG)* PT Bank Perkreditan Rakyat Mas Giri Wangi tahun 2018 terdiri dari :

I. Transparansi Pelaksanaan *GCG* sebagaimana dimaksud pada butir VII.7 Surat Edaran nomor 5/SEOJK.03/2016, tanggal 10 Maret 2016

II. Laporan Penilaian Sendiri (*Self Assessment*) Pelaksanaan *GCG* tahun 2018

I.	Transparansi Pelaksanaan <i>GCG</i>
-----------	--

A. Pengungkapan Pelaksanaan *GCG* meliputi :

1. Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi antara lain jumlah dan komposisi anggota Direksi serta tindak lanjut rekomendasi Dewan Komisaris:
 - a. Jumlah, komposisi, kriteria dan independensi anggota Direksi Per 31 Desember 2018, jumlah anggota Direksi PT. BPR Mas Giri Wangi adalah 2 (dua) orang, terdiri dari 1 (satu) Direktur Utama dan 1 (satu) Direktur yang membawahi kepatuhan



Susunan anggota Direksi PT. BPR Mas Giri Wangi per 31 Desember 2018 berdasarkan akta Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan PT. BPR Mas Giri Wangi No. 20 tanggal 24 Januari 2018, adalah sebagai berikut :

Jabatan	Nama
Direktur Utama	I Wayan Suwasta, SE
Direktur Kepatuhan	I Nyoman Wismana, SE

Independensi Direksi

Seluruh anggota Direksi tidak memiliki hubungan keuangan, hubungan kepengurusan, hubungan kepemilikan saham dan/atau hubungan keluarga dengan Pemegang Saham Pengendali, anggota Dewan Komisaris dan Direksi lainnya, yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen.

b. Tugas dan Tanggung Jawab Direksi, antara lain:

- 1) Berwenang dan bertanggungjawab penuh atas pengelolaan perusahaan, serta mewakili perusahaan di dalam maupun diluar pengadilan sesuai dengan ketentuan Anggaran Dasar BPR.
- 2) Bertanggungjawab terhadap operasional BPR secara independen.
- 3) Melaksanakan ketentuan yang tercantum dalam anggaran dasar Bank dan peraturan perundang-undangan dan/atau ketentuan yang berlaku.
- 4) Memimpin dan mengurus PT. BPR Mas Giri Wangi sesuai dengan maksud dan tujuan.



- 5) Menciptakan struktur pengendalian internal, menjamin terselenggaranya fungsi audit internal dalam setiap tingkatan manajemen dan menindaklanjuti temuan audit internal sesuai dengan kebijakan atau arahan yang diberikan Dewan Komisaris.
- 6) Menyampaikan Rencana Bisnis BPR memuat juga Anggaran Tahunan kepada Dewan Komisaris untuk mendapat persetujuan dari Dewan Komisaris, sebelum dimulainya tahun buku yang akan datang, dengan memperhatikan ketentuan yang berlaku.
- 7) Melaksanakan prinsip-prinsip *GCG* dalam setiap kegiatan usaha PT. BPR Mas Giri Wangi pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.
- 8) Mengadakan dan menyimpan Daftar Pemegang Saham, Daftar Khusus, Risalah Rapat Umum Pemegang Saham, dan Risalah Rapat Direksi.
- 9) Membuat Laporan Tahunan dan dokumen-dokumen perusahaan lainnya sebagaimana dimaksud dalam peraturan perundang-undangan yang berlaku.
- 10) Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Auditor Eksternal dan hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan.
- 11) Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya kepada pemegang saham melalui Rapat Umum Pemegang Saham.
- 12) Dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya, Direksi memperhatikan ketentuan Anggaran Dasar PT. BPR Mas Giri Wangi, Pedoman dan Tata Tertib Kerja Direksi, serta peraturan



perundang-undangan yang berlaku. Direksi melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen.

2. Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris antara lain jumlah dan komposisi anggota Dewan Komisaris serta rekomendasi Dewan Komisaris kepada Direksi :

- a. Jumlah, komposisi, kriteria dan independensi anggota Dewan Komisaris Per 31 Desember 2018, jumlah anggota Direksi PT. BPR Mas Giri Wangi adalah 2 (dua) orang, terdiri dari 1 (satu) Komisaris Utama dan 1 (satu) Komisaris. Jumlah anggota Dewan Komisaris PT. BPR Mas Giri Wangi tidak melebihi jumlah anggota Direksi PT. BPR Mas Giri Wangi
- Susunan anggota Dewan Komisaris PT. BPR Mas Giri Wangi per 31 Desember 2018 berdasarkan akta Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan PT. BPR Mas Giri Wangi No. 20 tanggal 24 Januari 2018 , adalah sebagai berikut:

Jabatan	Nama
Komisaris Utama	I Wayan Alit Wardana, SE
Komisaris	Vemila Widyaparistina, SH

Independensi Dewan Komisaris

Seluruh anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keuangan, hubungan kepengurusan, hubungan kepemilikan saham dan/atau hubungan keluarga dengan anggota Dewan Komisaris lainnya, Direksi



dan/atau Pemegang Saham Pengendali atau hubungan dengan PT. BPR Mas Giri Wangi yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen.

b. Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris, antara lain :

- 1) Melakukan pengawasan atas kebijakan pengurusan PT. BPR Mas Giri Wangi , jalannya pengurusan pada umumnya, dan memberi nasihat kepada Direksi. Pengawasan oleh Dewan Komisaris dilakukan untuk kepentingan PT. BPR Mas Giri Wangi sesuai dengan maksud dan tujuan serta Anggaran Dasar PT. BPR Mas Giri Wangi .
- 2) Memastikan terselenggaranya pelaksanaan prinsip-prinsip *GCG* dalam setiap kegiatan usaha PT. BPR Mas Giri Wangi pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.
- 3) Mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis.
- 4) Memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Audit Internal, Auditor Eksternal, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan atau otoritas lainnya.
- 5) Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan paling lambat 10 (sepuluh) hari kerja sejak ditemukan pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan, dan keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha PT. BPR Mas Giri Wangi .
- 6) Menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara optimal.



- 7) Menyelenggarakan rapat Dewan Komisaris secara berkala, paling kurang 3 (tiga) bulan sekali. Rapat Dewan Komisaris wajib dihadiri oleh seluruh anggota Dewan Komisaris.
- 8) Membuat risalah rapat Dewan Komisaris, dan ditandatangani oleh seluruh anggota Dewan Komisaris yang hadir dalam rapat Dewan Komisaris.
- 9) Mendistribusikan salinan risalah rapat Dewan Komisaris kepada seluruh anggota Dewan Komisaris dan pihak yang terkait.
- 10) Menyampaikan laporan tentang tugas pengawasan yang telah dilakukan selama tahun buku sebelumnya kepada RUPS Tahunan. Dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya, Dewan Komisaris memperhatikan ketentuan Anggaran Dasar PT. BPR Mas Giri Wangi , Pedoman dan Tata Tertib Kerja Dewan Komisaris, serta peraturan perundang-undangan yang berlaku. Dewan Komisaris melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen.

c. Rekomendasi Dewan Komisaris

Salah satu tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris adalah memberikan nasihat kepada Direksi untuk kepentingan perusahaan sesuai dengan maksud dan tujuan perusahaan. Dalam tahun 2018, nasihat dan rekomendasi yang diberikan oleh Dewan Komisaris kepada Direksi antara lain adalah:

- 1) Kualitas SDM dalam analisa dan pengikatan kredit perlu dilakukan pelatihan secara berkala dalam upaya meningkatkan kompetensi dari karyawan dalam menghadapi kondisi dan situasi penurunan



PT. BPR. MAS GIRI WANGI

Jl. Udayana, Blahbatuh, Gianyar Telp/Fax : (0361) 942212/948892

e-mail : Masgiriwangi.bpr@gmail.com

forto folia kredit dari tahun sebelumnya dan dalam rangka meningkatkan kualitas kredit yang diberikan.

- 2) Peningkatan sumber dana murah dan perluasan pasar perlu ditambah dan dikembangkan baik dari sisi kompetensi SDM dan pemanfaatan Teknologi Informasi.
- 3) Perbaikan NPL perlu diselesaikan bagi debitur tidak kooperatif melalui badan pelelangan
- 4) Mencegah fraud dan meningkatkan kompetensi SDM perlu rotasi secara rutin.
- 5) Melakukan evaluasi atas pencapaian target Rencana Bisnis setiap bulan dalam rangka menanamkan kepedulian setiap karyawan atas kinerja dalam mengawal pelaksanaan Rencana Bisnis.

B. Kepemilikan saham Direksi

Nama Direksi	Kepemilikan saham	
	BPR Mas Giri Wangi	Perusahaan lain
1. I Wayan Suwasta, SE	0	0
2. I Nyoman Wismana, SE	0	0

Keterangan :

✓ = memiliki saham dengan mencapai 0% atau lebih dari modal disetor

C. Hubungan keuangan dan/atau hubungan keluarga anggota Direksi dengan anggota Direksi lain, Dewan Komisaris dan/atau Pemegang Saham BPR



PT. BPR. MAS GIRI WANGI

Jl. Udayana, Blahbatuh, Gianyar Telp/Fax : (0361) 942212/948892

e-mail : Masgiriwangi.bpr@gmail.com

Nama	Jabatan	Hubungan keluarga sampai dengan derajat kedua dengan :						Hubungan keuangan dengan :					
		Dewan Komisaris		Direksi		PSP		Dewan Komisaris		Direksi		PSP	
		Ya	Tdk	Ya	Tdk	Ya	Tdk	Ya	Tdk	Ya	Tdk	Ya	Tdk
1.	Dirut		v		v		v		v		v		v
2.	Dir		v		v		v		v		v		v

D. Kepemilikan saham Dewan Komisaris

Nama Dewan Komisaris	Kepemilikan saham		
	BPR Mas Giri Wangi	BPR Lain	Perusahaan lain
1. I Wayan Alit Wardana, SE	0	0	0
2. Vemila Widyaparistina, SH	0	0	0

Keterangan :

✓ = memiliki saham dengan mencapai 0% atau lebih dari modal disetor

E. Hubungan keuangan dan/atau hubungan keluarga anggota Dewan Komisaris dengan anggota Dewan Komisaris lain, Direksi dan/atau Pemegang Saham BPR

Nama	Jabatan	Hubungan keluarga sampai dengan derajat kedua dengan :	Hubungan keuangan dengan :
------	---------	--	----------------------------



PT. BPR. MAS GIRI WANGI

Jl. Udayana, Blahbatuh, Gianyar Telp/Fax : (0361) 942212/948892

e-mail : Masgiriwangi.bpr@gmail.com

		Dewan Komisaris		Direksi		PSP		Dewan Komisaris		Direksi		PSP	
		Ya	Tdk	Ya	Tdk	Ya	Tdk	Ya	Tdk	Ya	Tdk	Ya	Tdk
1.	Komut		v		v	v			v		v		v
2.	Kom		v		v	v			v		v		v

F. Paket/kebijakan remunerasi dan fasilitas lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang ditetapkan berdasarkan RUPS

Struktur remunerasi yang menunjukkan komponen remunerasi dan jumlah nominal per komponen untuk seluruh Direksi selama tahun 2018.

Jenis remunerasi dan fasilitas lain	Jumlah diterima dalam 1 tahun	
	Anggota Direksi	
	Orang	Dalam ribuan rupiah
1. Remunerasi (gaji, bonus, tunjangan rutin, tantiem dan fasilitas lainnya dalam bentuk non-natura) Fasilitas lain	1	Rp. 143.000,-
	1	Rp. 128.700,-
2. Fasilitas lain dalam bentuk natura dalam bentuk tunjangan lain-lain (Pajak, THT, Dana Pensiun, Kesehatan)	1	Rp. 18.104,-
	1	Rp. 13.237,-
Total	2	Rp. 303.041,-



Jumlah remunerasi untuk setiap anggota Direksi dalam 1 (satu) tahun adalah di atas 100 juta yang diterima secara tunai selama tahun 2018.

Struktur remunerasi yang menunjukkan komponen remunerasi dan jumlah nominal per komponen untuk seluruh Dewan Komisaris selama tahun 2018.

Jenis remunerasi dan fasilitas lain	Jumlah diterima dalam 1 tahun	
	Dewan Komisaris	
	Orang	Dalam ribuan rupiah
1. Remunerasi (gaji, bonus, tunjangan rutin, tantiem dan fasilitas lainnya dalam bentuk non-natura) Fasilitas lain	1	Rp. 71.500,-
	1	Rp. 64.350,-
2. Fasilitas lain dalam bentuk tunjangan lain-lain (Pajak, THT, Dana Pensiun, Kesehatan)	1	Rp. 6.600,-
	1	Rp. 5.940,-
Total	2	Rp. 148.390,-

Jumlah remunerasi untuk setiap anggota Dewan Komisaris dalam 1 (satu) tahun adalah di atas 60 juta yang diterima secara tunai selama tahun 2018.

G. Rasio gaji tertinggi dan terendah

Yang dimaksud dengan gaji adalah hak pegawai yang diterima dan dinyatakan dalam bentuk uang sebagai imbalan dari BPR Mas Giri Wangi selaku pemberi kerja kepada pegawai yang ditetapkan dan dibayarkan menurut perjanjian kerja,



PT. BPR. MAS GIRI WANGI

Jl. Udayana, Blahbatuh, Gianyar Telp/Fax : (0361) 942212/948892

e-mail : Masgiriwangi.bpr@gmail.com

kesepakatan atau peraturan perundang-undangan termasuk tunjangan bagi pegawai dan keluarganya atas suatu pekerjaan dan/atau jasa yang telah dilakukannya.

Berikut adalah rasio gaji tertinggi dan terendah dalam skala perbandingan:

Rasio	Skala perbandingan
Rasio gaji pegawai yang tertinggi dan terendah	3,1 : 1
Rasio gaji direksi yang tertinggi dan terendah	1,11 : 1
Raso gaji komisaris yang tertinggi dan terendah	1,11 : 1
Rasio gaji direksi tertinggi dan pegawai tertinggi	1,6 : 1

H. Frekuensi rapat Dewan Komisaris

Nama	Jumlah Rapat	Kehadiran	Materi Rapat
Rapat Komisaris TW I	1	quorum	Kinerja TW I
Rapat Komisaris TW II	1	quorum	Kinerja TW II
Rapat Komisaris TW III	1	quorum	Kinerja TW III
Rapat Komisaris TW IV	1	quorum	Kinerja TW IV



PT. BPR. MAS GIRI WANGI

Jl. Udayana, Blahbatuh, Gianyar Telp/Fax : (0361) 942212/948892

e-mail : Masgiriwangi.bpr@gmail.com

I. penyimpangan intern (*internal fraud*)

(satuan)

Internal Fraud	Jumlah kasus yang dilakukan oleh							
Dalam 1 tahun	Direksi		Dewan Komisaris		Pegawai tetap		Pegawai tidak tetap	
	Tahun sebelum nya	Tahun Laporan	Tahun sebelum nya	Tahun Laporan	Tahun sebelum nya	Tahun Laporan	Tahun sebelum nya	Tahun Laporan
Total fraud	Nihil	2018	Nihil	2018	Nihil	2018	Nihil	2018
Telah diselesaikan	Nihil		Nihil		Nihil		Nihil	
Dalam proses penyelesaian di internal BPR	Nihil		Nihil		Nihil		Nihil	
Belum diupayakan penyelesaiannya	Nihil		Nihil		Nihil		Nihil	



PT. BPR. MAS GIRI WANGI

Jl. Udayana, Blahbatuh, Gianyar Telp/Fax : (0361) 942212/948892

e-mail : Masgiriwangi.bpr@gmail.com

Telah di-tindak-lanjuti melalui proses hukum	Nihil		Nihil		Nihil		Nihil	
--	-------	--	-------	--	-------	--	-------	--

- J. Permasalahan Hukum Baik Hukum Perdata Maupun Hukum Pidana yang dihadapi BPR Selama Periode Tahun Laporan Dan Telah Diajukan Melalui Proses Hukum Serta Upaya Penyelesaian yang Paling Sedikit Meliputi :

- 1) Jumlah permasalahan hukum perdata dan pidana yang dihadapi dan telah selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap); dan
- 2) Jumlah permasalahan hukum perdata dan pidana yang dihadapi dan masih dalam proses penyelesaian, sebagaimana tabel berikut:

(satuan)

Permasalahan Hukum	Jumlah	
	Perdata	Pidana
Telah selesai (telah mempunyai kekuatan Hukum yang tetap)	Nihil	Nihil
Dalam proses penyelesaian	Nihil	Nihil
Total	Nihil	Nihil

- K. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan yang Paling Sedikit mencakup nama dan jabatan pihak yang memiliki benturan kepentingan nama dan jabatan pengambil keputusan transaksi yang mengandung benturan kepentingan, jenis transaksi, nilai transaksi dan keterangan, sebagaimana tabel sebagai berikut :



No	Nama dan Jabatan pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan	Nama dan Jabatan Pengambil Keputusan	Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (ribuan Rupiah)	Keterangan *)
	-----Nihil -----				

*) -tidak sesuai sistem dan prosedur yang berlaku; dan

- menjelaskan keterkaitan antara nama dan jabatan pihak yang memiliki benturan kepentingan dengan nama dan jabatan pengambil keputusan

- L. Pemberian dana untuk kegiatan sosial dan kegiatan politik selama periode pelaporan paling sedikit meliputi penerima dana dan nilai nominalnya

Pemberian dana untuk kegiatan sosial dan/atau kegiatan politik selama periode pelaporan PT. BPR Mas Giri Wangi aktif berkontribusi terhadap peningkatan kesejahteraan masyarakat maupun perbaikan kondisi lingkungan hidup melalui kegiatan tanggung jawab sosial perusahaan. Di bawah naungan program **Perduli Masyarakat** PT. BPR Mas Giri Wangi kegiatan sosial terutama bagi masyarakat yang membutuhkan.

Secara garis besar, program kegiatan sosial selama tahun 2018 difokuskan melalui perhimpunan BPR, yaitu Perbarindo Bali. Untuk wilayah kerja BPR di Gianyar kegiatan sosial di fokuskan pada acara ulang tahun perbarindo, acara perhimpunan DPK Perbarindo Gianyar.



PT. BPR. MAS GIRI WANGI

Jl. Udayana, Blahbatuh, Gianyar Telp/Fax : (0361) 942212/948892

e-mail : Masgiriwangi.bpr@gmail.com

Selama tahun 2018 PT. BPR Mas Giri Wangi tidak pernah melakukan pemberian dana untuk kegiatan politik.

Gianyar, 20 April 2019
PT. BPR. MAS GIRIWANGI

(I Wayan Suwasta, SE)
Direktur Utama

(I Wayan Alit Wardana, SE)
Komisaris Utama

II.	Laporan Penilaian Sendiri (<i>Self Assessment</i>) Pelaksanaan GCG tahun 2018
-----	--