

**Laporan Pelaksanaan *Good  
Corporate Governance*  
2019**



**[www.bankmestika.co.id](http://www.bankmestika.co.id)**

## Daftar Isi / Table of Contents

|     |   |    |
|-----|---|----|
| A.  | Ringkasan Eksekutif.....  | 4  |
| B.  | Struktur Organisasi PT Bank Mestika Dharma Tbk .....  | 5  |
| C.  | Rapat Umum Pemegang Saham .....   | 5  |
| D.  | Transparansi Penerapan Tata Kelola .....  | 8  |
| I.  | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris dan Direksi .....  | 8  |
|     | ▪ Komisaris .....   | 8  |
|     | 1. Keanggotaan.....   | 8  |
|     | 2. Hubungan Keuangan dan Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris dengan Anggota Dewan Komisaris Lainnya, Direksi Lainnya dan/atau Pemegang Saham Pengendali Bank .... | 10 |
|     | 3. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris yang mencapai 5% atau lebih dari modal disetor.....  | 10 |
|     | 4. Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris .....   | 11 |
|     | 5. Rekomendasi Dewan Komisaris.....   | 20 |
|     | ▪ Direksi.....  | 22 |
|     | 1. Keanggotaan.....   | 22 |
|     | 2. Susunan Direksi per tanggal 31 Desember 2019 .....   | 23 |
|     | 3. Hubungan Keuangan dan Hubungan Keluarga Anggota Direksi dengan Anggota Dewan Komisaris Lainnya, Direksi Lainnya dan/atau Pemegang Saham Pengendali Bank .....        | 23 |
|     | 4. Kepemilikan Saham Anggota Direksi yang mencapai 5% atau lebih dari modal disetor ..  | 24 |
|     | 5. Tugas dan Tanggung Jawab Direksi .....   | 25 |
|     | 6. Rapat Direksi .....  | 34 |
| II. | Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite dan Satuan Kerja yang Menjalankan Fungsi Pengendalian Intern .....   | 36 |
|     | ▪ Komite Audit .....  | 36 |
|     | 1. Keanggotaan.....   | 36 |
|     | 2. Riwayat Jabatan dan Pengalaman Kerja Komite Audit.....   | 38 |
|     | 3. Pengungkapan Independensi Komite Audit.....  | 41 |
|     | 4. Tugas dan Tanggung Jawab Komite Audit.....   | 41 |
|     | 5. Frekuensi Rapat Komite Audit .....   | 42 |
|     | 6. Program Kerja Komite Audit dan Realisasi Komite Audit .....  | 45 |
|     | ▪ Komite Pemantau Risiko .....  | 46 |
|     | 1. Keanggotaan.....   | 46 |
|     | 2. Riwayat Jabatan dan Pengalaman Kerja Komite Pemantau Risiko.....   | 48 |
|     | 3. Tugas dan Tanggung Jawab Komite Pemantau Risiko .....  | 52 |
|     | 4. Frekuensi Rapat Komite Pemantau Risiko .....   | 52 |

|  |     |
|--|-----|
| 5. Program Kerja dan Realisasi Komite Pemantau Risiko .....                  | 55  |
| ▪ Komite Remunerasi dan Nominasi.....  | 56  |
| 1. Keanggotaan.....  | 56  |
| 2. Riwayat Jabatan dan Pengalaman Kerja Komite Remunerasi dan Nominasi ..... | 57  |
| 3. Tugas dan Tanggung Jawab Komite Remunerasi dan Nominasi .....             | 59  |
| 4. Kebijakan Remunerasi.....   | 60  |
| 5. Pelaksanaan Frekuensi Rapat Komite Remunerasi dan Nominasi .....          | 67  |
| 6. Program Kerja dan Realisasi Komite Remunerasi dan Nominasi .....          | 68  |
| ▪ Komite ALCO .....  | 69  |
| 1. Keanggotaan.....  | 69  |
| 2. Tugas dan Tanggung Jawab Komite ALCO .....                                | 71  |
| Wewenang ALCO.....   | 71  |
| 3. Rapat Komite ALCO .....   | 71  |
| 4. Program Kerja dan Realisasi Komite ALCO.....                              | 72  |
| ▪ Komite Manajemen Risiko .....  | 72  |
| 1. Keanggotaan.....  | 72  |
| 2. Tugas dan Tanggung Jawab Komite Manajemen Risiko .....                    | 74  |
| 3. Rapat Komite Manajemen Risiko .....                                       | 74  |
| 4. Program Kerja dan Realisasi Komite Manajemen Risiko .....                 | 74  |
| ▪ Komite Pengarah Teknologi Informasi.....                                   | 76  |
| 1. Keanggotaan.....  | 76  |
| 2. Tugas dan Tanggung Jawab Komite Pengarah TI .....                         | 78  |
| 3. Rapat Komite Pengarah TI .....  | 79  |
| 4. Program Kerja dan Realisasi Komite Pengarah TI .....                      | 79  |
| ▪ Komite Kebijakan Perkreditan .....   | 81  |
| 1. Keanggotaan.....  | 81  |
| 2. Tugas dan Tanggung Jawab Komite Kebijakan Perkreditan .....               | 83  |
| 3. Rapat Komite Kebijakan Perkreditan .....                                  | 85  |
| 4. Program Kerja dan Realisasi Komite Kebijakan Perkreditan .....            | 85  |
| III. Penerapan Fungsi Kepatuhan, Audit Intern, dan Audit Ekstern.....        | 87  |
| • Fungsi Kepatuhan .....   | 87  |
| • Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme.....                | 90  |
| • Fungsi Audit Intern .....  | 100 |
| • Fungsi Audit Ekstern .....   | 107 |
| • Penerapan Manajemen Risiko .....   | 108 |
| IV. Penyediaan Dana kepada Pihak Terkait dan Penyediaan Dana Besar .....     | 134 |

V. Rencana Strategis ..... 135

VI. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan..... 137

VII. Sekretaris Perusahaan..... 143

VIII. Kesimpulan ..... 167

Laporan Penilaian Sendiri Pelaksanaan Penerapan *Good Corporate Governance* Bank Mestika .. 169

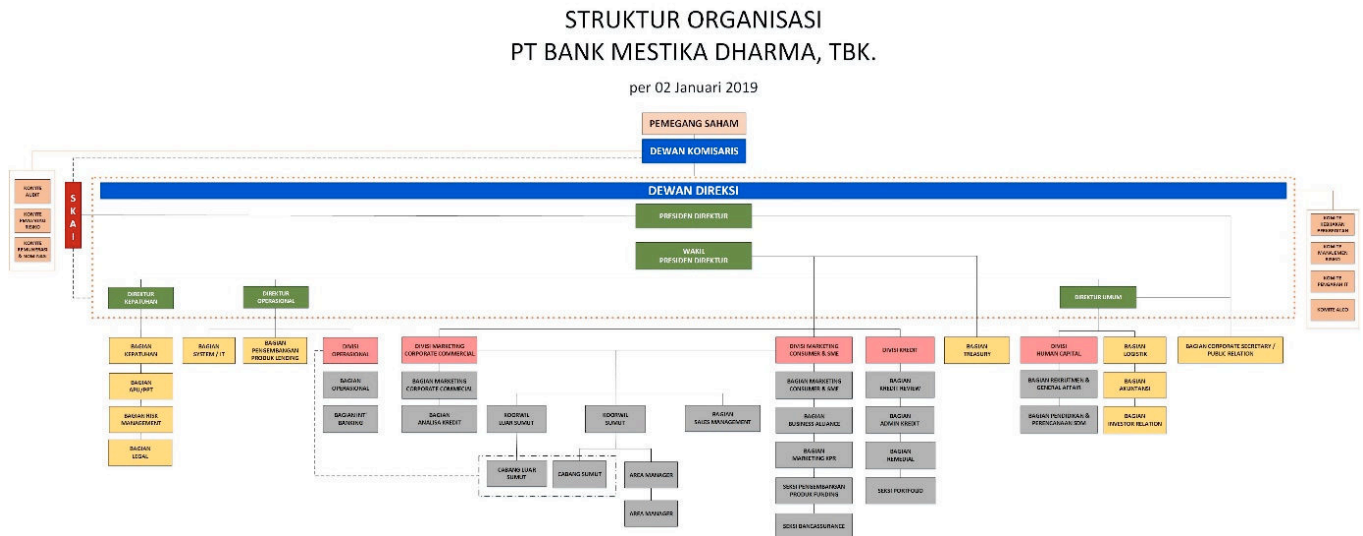


**A. Ringkasan Eksekutif**

- Hasil penilaian yang dilakukan oleh Bank, terhadap Pelaksanaan Penerapan *Good Corporate Governance* (GCG) untuk tahun 2019 adalah: Baik (peringkat 2).
- Dewan Komisaris (Dekom) melaksanakan pengawasan secara aktif terhadap pengelolaan Bank dan mengadakan Rapat Dekom serta Rapat dengan Direksi secara *reguler*.
- Adapun frekuensi rapat yang dilakukan selama tahun 2019, yakni:
  - Rapat Dewan Komisaris dilakukan sebanyak 9 (sembilan) kali,
  - Rapat Dewan Direksi dilakukan sebanyak 12 (dua belas) kali,
  - Rapat Gabungan Dekom dan Direksi dilakukan sebanyak 9 (sembilan) kali,
  - Rapat Komite Audit dilakukan sebanyak 12 (dua belas) kali,
  - Rapat Komite Pemantau Risiko dilakukan sebanyak 10 (sepuluh) kali,
  - Rapat Komite Remunerasi dan Nominasi dilakukan sebanyak 2 (dua) kali,
  - Rapat Komite Manajemen Risiko dilakukan sebanyak 4 (empat) kali,
  - Rapat Komite ALCO dilakukan sebanyak 12 (dua belas) kali,
  - Rapat Komite Pengarah TI dilakukan sebanyak 2 (dua) kali,
  - Rapat Komite Kebijakan Perkreditan dilakukan sebanyak 4 (empat) kali.

**A. Executive Summary**

- *The results of Bank's assessment of the implementation of Good Corporate Governance (GCG) for 2019 are: Good (rank 2).*
- *Board of Commissioners (BoC) actively supervise the management of the Bank and hold meetings regularly among BoC and with the Board of Directors (BoD).*
- *The frequency of meetings held during 2019, namely:*
  - *Meetings of the BoC were conducted 9 (nine) times,*
  - *Meetings of the BoD were conducted 12 (twelve) times,*
  - *Joint Meetings of the BoC and BoD were conducted 9 (nine) times,*
  - *Audit Committee meetings were conducted 12 (twelve) times,*
  - *Risk Oversight Committee Meetings were conducted 10 (ten) times,*
  - *Remuneration & Nomination Committee meetings were conducted 2 (two) times,*
  - *Risk Management Committee meetings were conducted 4 (four) times,*
  - *ALCO Committee Meetings were conducted 12 (twelve) times,*
  - *Meetings of IT Steering Committee were conducted 2 (two) times,*
  - *Meetings of Credit Policy Committee were conducted 4 (four) times.*

**B. Struktur Organisasi PT Bank Mestika Dharma Tbk / Organization Structure of PT Bank Mestika Dharma Tbk**


Bapak Afif selaku Corporate Secretary mengundurkan diri dan jabatan yang bersangkutan dirangkap oleh Presiden Direktur sejak tanggal 26 September 2019 namun pada tanggal 03 Januari 2020 bagian *Corporate Secretary* telah dijabat oleh Bapak Suharto Kurniawan / *Mr. Afif as Corporate Secretary resigned on 26<sup>th</sup> September 2019 and the position was concurrently held by the President Director since it, but on 3<sup>rd</sup> January 2020 the Corporate Secretary section was held by Mr. Suharto Kurniawan.*

**C. Rapat Umum Pemegang Saham**

Pada tahun 2019, Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan (RUPST) dilaksanakan pada tanggal 09 Mei 2019. Adapun agenda dan keputusan hasil rapat sebagai berikut:

**Mata Acara Rapat I :**

1. Menerima baik dan menyetujui Laporan Tahunan Direksi mengenai keadaan dan jalannya Perseroan selama tahun buku 2018, serta Laporan Pengawasan Dewan Komisaris untuk tahun buku 2018,
2. Menerima dan mengesahkan Laporan Keuangan tahun buku 2018 yang termasuk didalamnya Neraca dan Perhitungan Laba Rugi yang telah di Audit oleh

**C. Annual General Meeting of Shareholders**

*In 2019, The Annual General Meeting of Shareholders (AGMS) is held on May 09, 2019. The agenda and the resolutions of the meeting are as follows:*

**Meeting Agenda Item I :**

1. *Ratification of the BoD's Annual Report regarding the ongoing of the company during the financial year of 2018, as well as the Supervisory Report of the BoC of the year 2018.*
2. *Ratification of the Financial Statements of year 2018 that included the Balance Sheet and Profit and Loss which has been*

Kantor Akuntan Publik Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan dan Rekan yang beralamat di Jl. M.H. Thamrin Lot 8-10, Jakarta sebagaimana dalam laporan nomor 00401/2.1133/AU.1/07/0354-1/1/III/2019 tanggal 18 Maret 2019,

3. Memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya kepada Direksi dan Dewan Komisaris atas pengurusan dan pengawasan yang telah dijalankan selama tahun buku sepanjang tindakan-tindakan tersebut tercermin dalam laporan keuangan.

**Mata Acara Rapat II :**

1. Menggunakan sepenuhnya Laba Perseroan tahun buku 2018 untuk memperkuat struktur permodalan demi mendukung target pertumbuhan dan pengembangan bisnis yang telah direncanakan.
2. Memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi Perseroan untuk melakukan setiap tindakan yang diperlukan sehubungan dengan keputusan tersebut diatas sesuai dengan regulasi yang berlaku.

**Mata Acara Rapat III :**

Penyampaian Rencana Bisnis Bank Perseroan Tahun 2019 dan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan Perseroan oleh Direksi (dalam agenda ini tidak diambil keputusan)

*audited by the Public Accounting Firm Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan and Partners, Located at Jl. M.H. Thamrin Lot 8-10, Jakarta as well as in the report dated March 18, 2019, number 00401/2.1133/AU.1/07/0354-1/1/III/2019,*

3. *Granting liability release and discharge to the BoD and BoC for the management and supervisory which have been implemented during the financial year along those actions reflected in the financial statement.*

**Meeting Agenda Item II :**

1. *Make full use of the Company's Profit for fiscal year 2018 to strengthen the capital structure to support the planned growth and business development targets.*
2. *Give the power and authority to the BoD of the Company to take every necessary action that connected with the above decision in accordance with applicable regulations.*

**Meeting Agenda Item III :**

*Submission of the 2019 Company Bank Business Plan for 2019 and the Company's Sustainable Financial Action Plan by the BoD (in this agenda no decision was made)*



**Mata Acara Rapat IV :**

1. Menunjuk kembali Akuntan Publik Independen  
Akuntan Publik : Ary Daniel Hartanto  
Nama Kantor Akuntan Publik: Paul Hadiwinata,  
Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan & Rekan  
Nomor Izin Usaha: 855/KM.1/2017  
Alamat: Jl. M.H. Thamrin Lot 8-10UOB Plaza Lantai 30  
& 42, Jakarta.  
Golongan: Konvensional  
yang akan mengaudit laporan keuangan Perseroan  
untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31  
Desember 2019,
2. Memberikan wewenang kepada Direksi Perseroan  
untuk menetapkan honorarium Akuntan Publik  
Independen yang ditunjuk tersebut.

**Mata Acara Rapat V :**

1. Menyetujui pembelian kembali saham Perseroan  
sebagai bentuk pemberian remunerasi yang bersifat  
variabel dalam bentuk saham sebanyak-banyaknya  
sebesar Rp 394,500,000 (tiga ratus sembilan puluh  
empat juta lima ratus ribu rupiah) dengan menunjuk  
1 (satu) anggota Bursa Efek untuk melakukan  
pembelian yang dimaksud dan dilaksanakan selama  
periode 18 (delapan belas) bulan terhitung sejak  
tanggal sejak tanggal 9 Mei 2019 sampai dengan 9  
Oktober 2020 dengan memperhatikan peraturan  
perundang-undangan yang berlaku.
2. Memberikan kuasa dan wewenang dengan hak  
substitusi kepada Direksi Perseroan untuk  
melakukan segala proses dan tindakan yang

**Meeting Agenda Item IV :**

1. *Reappoint Independent Public Accountant  
Public Accountant: Ary Daniel Hartanto  
Name of Public Accountant Office: Paul  
Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno,  
Palilingan & Partners  
Business License Number: 855 / KM.1 /  
2017  
Address: Jl. M.H. Thamrin Lot 8-10UOB  
Plaza Lantai 30 & 42, Jakarta.  
Class: Conventional  
which will audit the Company's financial  
statements for the year ending in  
December 31, 2019,*
2. *To authorize the Company's BoD to  
determine the honorarium of the  
appointed Independent Public Accountant.*

**Meeting Agenda Item V :**

1. *To approve repurchase of the Company's  
shares as a form of granting variable  
remuneration in the form of shares as much  
as Rp 394,500,000 (three hundred ninety  
four million five hundred thousand rupiahs)  
by appointing 1 (one) member of the Stock  
Exchange to make the purchase referred to  
and carried out over a period of 18  
(eighteen) months from the date of 9 May  
2019 to 9 October 2020 with due regard to  
the applicable laws and regulations.*
2. *Give the power and authority with the right  
of substitution to the BoD of the Company to  
carry out all the processes and actions*



diperlukan sehubungan dengan pelaksanaan pembelian kembali saham tersebut.

*needed in the implementation of the share repurchase.*

**Mata Acara Rapat VI :**

1. Menetapkan budget honorarium seluruh Anggota Dewan Komisaris sebesar Rp 214,960,480 (dua ratus empat belas juta sembilan ratus enam puluh ribu empat ratus delapan puluh rupiah) per-bulan, pajak ditanggung oleh perusahaan serta memberikan kuasa dan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menentukan besarnya tantiem dan menetapkan pembagiannya bagi masing-masing anggota Dewan Komisaris yang berlaku sampai dengan diputuskan lain dalam Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan berikutnya.
2. Memberikan wewenang dan kekuasaan kepada Dewan Komisaris untuk dan atas nama rapat menetapkan gaji, bonus, tantiem dan tunjangan lainnya bagi masing-masing anggota Direksi Perseroan sampai dengan diputuskan lain dalam Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan berikutnya.

**D. Transparansi Penerapan Tata Kelola****I. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris dan Direksi****▪ Komisaris****1. Keanggotaan**

Pada tahun 2019 komposisi keanggotaan Dewan Komisaris terdiri dari 4 (empat) orang, yakni 1 (satu) orang Presiden Komisaris, 2 (dua) orang Komisaris Independen dan 1 (satu) orang Komisaris. Seluruh

**Meeting Agenda Item VI :**

1. *Establish a budget of honorarium for all Members of the Board of Commissioners of Rp 214,960,480 (two hundred fourteen million nine hundred sixty thousand four hundred eighty rupiahs) per month, taxes borne by the company and grants power and authority to the Company's Board of Commissioners to determine the amount of the bonus and determine the distribution for each of the members of the Board of Commissioners that is valid until otherwise decided at the next Annual General Meeting of Shareholders.*
2. *Give authority and power to the Board of Commissioners for and on behalf of the meeting to determine salaries, bonuses, tantiem and other benefits for each member of the Company's BoD until another decision is made at the next Annual General Meeting of Shareholders.*

**D. Transparency in Good Governance Implementation****I. Duties and Responsibilities of the Board of Commissioners and Board of Directors****▪ Board of Commissioners****1. Membership**

*In 2019 the composition of the membership of the BoC consists of 4 (four) people, namely 1 (one) President Commissioner, 2*

anggota Dewan Komisaris Bank berdomisili di Indonesia. Masing – masing anggota Dewan Komisaris memiliki integritas, kompetensi dan reputasi yang baik. Semua anggota Dewan Komisaris Bank telah lulus dalam Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (*Fit and Proper Test*) sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan tentang Penilaian Kemampuan dan Kepatutan bagi Pihak Utama Lembaga Jasa Keuangan. Komisaris Independen telah memenuhi kriteria independensi. Mayoritas Dewan Komisaris Bank tidak memiliki hubungan keluarga sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Dewan Komisaris dan Direksi. Dewan Komisaris terus berusaha dalam mendorong terciptanya iklim dan lingkungan kerja yang lebih objektif dan sesuai dengan prinsip – prinsip kerja dalam mendukung tata kelola Bank yang baik.

*(two) Independent Commissioners and 1 (one) Commissioner. All members of the BoC of the Bank are domiciled in Indonesia. Each member of the BoC has integrity, competence and a good reputation. All members of the Bank Decree have passed the Fit and Proper Test in accordance with the Financial Services Authority Regulation concerning Capability and Compliance Assessment for the Main Parties of Financial Services Institutions. Independent Commissioners have met the independence criteria. The majority of the Board of Commissioners of the Bank has no family relations up to the second degree with fellow members of the Board of Commissioners and BoD. The Board of Commissioners continues to strive to encourage the creation of a more objective climate and work environment and in accordance with work principles in supporting good Bank governance.*

| No. | Nama / Name   | Keterangan / information                                 |
|-----|---------------|--|
| 1.  | Witarsa Oemar | : Presiden Komisaris / <i>President Commissioner</i>     |
| 2.  | Indra Halim   | : Komisaris / <i>Commissioner</i>                        |
| 3.  | Katio         | : Komisaris Independen / <i>Independent Commissioner</i> |
| 4.  | Gardjito Heru | : Komisaris Independen / <i>Independent Commissioner</i> |

2. Hubungan Keuangan dan Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris dengan Anggota Dewan Komisaris Lainnya, Direksi Lainnya dan/atau Pemegang Saham Pengendali Bank / *Financial and Family Relationships of the BoC Members with the Members of the other BoC, Other Directors and/or Shareholders of the Bank*

|                      | Hubungan Keuangan dengan / <i>Financial Relationship with</i> |                                    |   | Hubungan Keluarga dengan / <i>Family Relationship with</i> |                                    |   |
|----------------------|---|------------------------------------|---|--|------------------------------------|---|
|                      | Dewan Komisaris / <i>Board of Commissioner</i>                | Direksi / <i>Board of Director</i> | Pemegang Saham Pengendali / <i>Majority Shareholder</i> | Dewan Komisaris / <i>Board of Commissioner</i>             | Direksi / <i>Board of Director</i> | Pemegang Saham Pengendali / <i>Majority Shareholder</i> |
| <b>Witarsa Oemar</b> | x   | x                                  | x   | x  | x                                  | x   |
| <b>Katio</b>         | x   | x                                  | x   | x  | x                                  | x   |
| <b>Indra Halim</b>   | x   | x                                  | x   | x  | √                                  | √   |
| <b>Gardjito Heru</b> | x   | x                                  | x   | x  | x                                  | x   |

3. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris yang mencapai 5% atau lebih dari modal disetor 3. *BoC Shareholdings of 5% or above calculated on paid-in capital.*

| <b>Dekom / BoC</b> | <b>Kepemilikan Saham Anggota Dekom yang Mencapai 5% atau Lebih dari Modal Disetor / <i>BoC shareholdings of 5% or above calculated on paid-in capital</i></b> |        |
|--------------------|---|--------|
| Witarsa Oemar      | PT Trimitra Sumberbuana   | 14.39% |
| Indra Halim        | PT Bank Mestika Dharma Tbk  | 0.01%  |
|                    | PT Mestika Benua Mas  | 16.67% |
|                    | PT Sierah Betung Indah  | 10%    |
|                    | PT Bina Segar Agung   | 15%    |

|               |                            |        |
|---------------|----------------------------|--------|
|               | PT Palm Trimitra Indotama  | 7%     |
|               | PT Mega Mas Plaza Bangunan | 19%    |
|               | PT Graha Surya Perkasa     | 13.81% |
|               | PT Mega Indo Perkasa       | 40%    |
|               | PT Putramega Deli Indah    | 26.8 % |
|               | PT Cahaya Dharma Anugerah  | 10%    |
| Gardjito Heru | PT Lentera Putra Bangsa    | 30%    |
| Katio         | Nihil / None               |        |

#### 4. Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris

Tugas dan Tanggung jawab Dewan Komisaris tertuang dalam Pedoman dan Tata Tertib Kerja Dewan Komisaris yang ditetapkan melalui Surat Keputusan Internal No.003/SK-BMD/DIR/2018. Dewan Komisaris bertanggung jawab kepada Pemegang Saham, melindungi kepentingan *stakeholders*, meningkatkan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan serta nilai-nilai etika yang berlaku umum.

- Dewan Komisaris berwenang memberhentikan sementara anggota Direksi dengan menyebutkan alasannya,
- Dewan Komisaris diwajibkan untuk sementara mengurus Perseroan, dalam hal seluruh anggota Direksi diberhentikan untuk sementara atau Perseroan tidak mempunyai seorangpun anggota Direksi. Dalam hal demikian, Dewan Komisaris berhak untuk memberikan kekuasaan sementara

#### 4. *Duties and Responsibilities of the BoC*

*The duties and responsibilities of the BoC are stated in the BoC Charter that is determined through Internal Decree No.003/SK-BMD/DIR/ 2018. The Board of Commissioners is responsible to the Shareholders, protecting the interests of stakeholders, increasing compliance with laws and regulations as well as generally accepted ethical values.*

- *The BoC has the authority to suspend members of the BoD by stating the reasons,*
- *The BoC is required to temporarily administer the Company, in the event that all members of the BoD are temporarily dismissed or the Company does not have a single member of the*

- kepada seorang atau lebih anggota Dewan Komisaris atas tanggungan Dewan Komisaris,
- Menyetujui dan mengevaluasi Kebijakan Manajemen Risiko,
  - Mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan Kebijakan Manajemen Risiko,
  - Mengevaluasi dan memutuskan permohonan Direksi yang berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris,
  - Dewan Komisaris bertugas melakukan pengawasan dan bertanggung jawab atas pengawasan terhadap kebijakan pengurusan, jalannya pengurusan pada umumnya, baik mengenai Emiten atau Perusahaan Publik maupun usaha Emiten atau Perusahaan Publik, dan memberi nasihat kepada Direksi,
  - Dalam kondisi tertentu, Dewan Komisaris wajib menyelenggarakan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan dan Rapat Umum Pemegang Saham lainnya sesuai dengan kewenangannya sebagaimana diatur dalam peraturan perundang-undangan dan anggaran dasar,
  - Anggota Dewan Komisaris wajib melaksanakan tugas dan tanggung jawab dengan itikad baik, penuh tanggung jawab, dan kehati-hatian,
  - Dalam melaksanakan pengawasan Dewan Komisaris dilarang terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional Bank, kecuali:
- BoD. In such case, the BoC has the right to grant temporary authority,*
- *Approve and evaluate Risk Management Policies,*
  - *Evaluate the BoD responsibility for implementing the Risk Management Policy,*
  - *Evaluate and decides BoD's requests related to transactions that require the approval of the BoC,*
  - *The BoC has the task of supervising and being responsible for overseeing the management policies, the general management of the issuers or public companies or the business of the Issuers or Public Companies, and giving advice to the BoD,*
  - *Under certain conditions, the BoC must hold an Annual General Meeting of Shareholders and other General Meeting of Shareholders in accordance with their authority as stipulated in the legislation and the articles of association,*
  - *Members of the Board of Commissioners must carry out their duties and responsibilities in good faith, with full responsibility and prudence,*
  - *In carrying out supervision of the BoC, it is prohibited to be involved in making decisions on the Bank's operational activities, except:*

- o Penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana diatur dalam ketentuan Bank Indonesia tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit.
  - o Hal - hal yang ditetapkan dalam Anggaran Dasar Bank atau peraturan yang berlaku.
  - Pengambilan keputusan kegiatan operasional Bank oleh Dewan Komisaris tersebut diatas merupakan bagian dari tugas pengawasan oleh Dewan Komisaris sehingga tidak meniadakan tanggung jawab Direksi atas pelaksanaan kepengurusan Bank.
  - Dewan Komisaris senantiasa melakukan evaluasi terhadap kebijakan – kebijakan yang bersifat strategis yang diambil oleh Direksi dalam rangka pengawasan terhadap pengurusan Bank dalam setiap Rapat yang diikuti oleh Dewan Komisaris.
  - Pelaksanaan penerapan *Good Corporate Governance* (GCG), Manajemen Risiko dan Kinerja Direksi merupakan salah satu agenda utama dalam setiap Rapat Dewan Komisaris.
  - Dewan Komisaris wajib memastikan terselenggaranya pelaksanaan *Good Corporate Governance* dalam setiap kegiatan usaha Bank pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi,
  - Dewan Komisaris wajib melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan
- o *Provision of funds to related parties as stipulated in Bank Indonesia regulations concerning the Legal Lending Limit.*
  - o *Matters stipulated in the Bank's Articles of Association or applicable regulations.*
  - *Decision making of the Bank's operational activities by the BoC of the above is part of the supervisory duties of the BoC so that it does not eliminate the BoD responsibility for the implementation of the Bank's management.*
  - *The BoC constantly evaluates strategic policies taken by the BoD in the context of supervising the management of the Bank in each Meeting attended by the BoC.*
  - *The implementation of Good Corporate Governance (GCG), Risk Management and BoD's Performance is one of the main agendas in each BoC's Meeting.*
  - *The BoC must ensure the implementation of Good Corporate Governance in each of the Bank's business activities at all levels of the organization,*
  - *The BoC must supervise the implementation of the duties and*



tanggung jawab Direksi, serta memberikan nasihat kepada Direksi, mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis Bank, serta Dewan Komisaris setiap waktu dalam jam kerja kantor Perseroan berhak memasuki bangunan dan halaman atau tempat lain yang dipergunakan atau yang dikuasai oleh Perseroan dan berhak memeriksa semua pembukuan, surat dan alat bukti lainnya, memeriksa dan mencocokkan keadaan uang kas dan lain – lain serta berhak untuk mengetahui segala tindakan yang telah dijalankan oleh Direksi.

- Mengajukan calon Akuntan publik kepada Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS).
- Direksi dan setiap anggota Direksi wajib untuk memberikan penjelasan tentang segala hal yang ditanyakan oleh Dewan Komisaris.
- Dewan Komisaris wajib memberitahukan kepada Bank Indonesia/ Otoritas Jasa Keuangan paling lambat 7 (tujuh) hari kerja sejak ditemukannya:
  - a) Pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan
  - b) Keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha Bank.
- Dalam melakukan pengawasan, Dewan Komisaris berwenang meminta Laporan-laporan yang dapat digunakan dalam

*responsibilities of the BoD, as well as provide advice to the BoD, direct, monitor and evaluate the implementation of the Bank's strategic policies, the BoC at all times during office hours has the right to enter buildings and courtyards or other places used or controlled by the Company and has the right to examine all books, letters and other evidence, examine and match the situation of cash and others, and has the right to know all actions taken by the BoD.*

- *Submitting candidates for public accountants to the General Meeting of Shareholders (GMS).*
- *The BoD and each member of the BoD must provide an explanation of everything asked by the BoC.*
- *The BoC must notify Bank Indonesia / the Financial Services Authority no later than 7 (seven) working days after the discovery of:*
  - a) *Violations of laws and regulations in the financial and banking sector*
  - b) *Circumstances or estimates of circumstances that could endanger the business continuity of the Bank.*
- *In conducting supervision, the Board of Commissioners has the authority to request reports that can be used to*



mengoptimalkan fungsi pengawasan Dewan Komisaris. Adapun laporan-laporan yang dimaksud, antara lain:

*optimize the supervisory function of the BoC. The Reports for BoC Supervisory, namely:*

| <b>Kode / Code</b> | <b>Judul Laporan / Report Title</b>                             | <b>Frekuensi Pelaporan / Report Frequency</b> | <b>Bagian terkait / Related Section</b> | <b>Pengawasan Terhadap / Oversight of</b>   |
|--------------------|---|---|---|---|
| <b>A.</b>          | <b>Laporan diberikan sesuai data / Report of the given data</b> |   |   |   |
| <b>1.</b>          | Laporan Profil Risiko /<br><i>Risk Profile Report</i>           | Triwulanan /<br><i>Quarterly</i>              | SKMR /<br><i>RMCU</i>                   | Pemantauan terhadap Profil Risiko Bank /<br><i>Monitoring of the Bank's risk profile.</i>     |
| <b>2.</b>          | Laporan Kredit Hapus Buku /<br><i>Loan Write Off Report</i>     | Bulanan /<br><i>Monthly</i>                   | Remedial /<br><i>Loan Remedial</i>      | Pemantauan terhadap penyelesaian Kredit bermasalah /<br><i>Bad Debt Monitoring.</i>           |
| <b>3.</b>          | Hasil Audit /<br><i>Audit Report</i>                            | Semester /<br><i>Semester</i>                 | SKAI /<br><i>Internal Audit</i>         | Pemantauan terhadap tindak lanjut temuan Audit /<br><i>Finding follow up monitoring.</i>      |
| <b>4.</b>          | Rencana Bisnis Bank /<br><i>Bank Business Plan</i>              | Triwulanan /<br><i>Quarterly</i>              | ACC /<br><i>Accounting</i>              | Pemantauan terhadap target dan Realisasi /<br><i>Monitoring of the target and realization</i> |

|           |  |                             |                            |   |
|-----------|--|-----------------------------|----------------------------|---|
| 5.        | Kredit yang diberikan /<br><i>Given Loan</i>   | Bulanan /<br><i>Monthly</i> | Kredit /<br><i>Loan</i>    | Pemantauan terhadap target dan Realisasi /<br><i>Monitoring of the target and realization</i>             |
| <b>B.</b> | <b>Laporan-laporan cukup dilakukan pada <i>system data base</i> Bank Mestika / Arsip Data Bagian / <i>Report being done in system / data archive section</i></b> |                             |                            |   |
| 1.        | LBBU Debitur Inti /<br><i>Core Debtor(LBBU)</i>  | Bulanan /<br><i>Monthly</i> | Kredit /<br><i>Loan</i>    | Pemantauan Penyaluran Kredit kepada Debitur Inti /<br><i>Monitoring lending to Core Debtor</i>            |
| 2.        | LBBU Depositor Inti /<br><i>Main Depositor (LBBU)</i>  | Bulanan /<br><i>Monthly</i> | Acc/<br><i>Accounting</i>  | Pemantauan Penghimpunan dana terhadap Depositor Inti /<br><i>Monitoring deposit of the Main Depositor</i> |
| 3.        | Maturitas /<br><i>Maturity Report</i>  | Bulanan /<br><i>Monthly</i> | ACC /<br><i>Accounting</i> | Pemantauan terhadap posisi likuiditas Bank /<br><i>Monitoring of the Bank Liquidity</i>                   |
| 4.        | LBBU Restrukturisasi/ Pembiayaan /<br><i>LBBU Restructuring and Financing</i>  | Bulanan /<br><i>Monthly</i> | Kredit /<br><i>Loan</i>    | Pemantauan terhadap penyelesaian Kredit bermasalah/ <i>Bad Debt Monitoring.</i>                           |

|     |   |                              |                                    |  |
|-----|---|------------------------------|------------------------------------|--|
| 5.  | Realisasi Penagihan Kredit Hapus Buku /<br><i>Loan Write off Billing Realization.</i>                     | Bulanan /<br><i>Monthly</i>  | Remedial /<br><i>Loan Remedial</i> | Pemantauan terhadap target dan Realisasi /<br><i>Monitoring of the target and realization</i>  |
| 6.  | Daftar AYDA / <i>Foreclosed properties list.</i>  | Bulanan /<br><i>Monthly</i>  | Remedial /<br><i>Loan Remedial</i> |  |
| 7.  | Laporan Laba/Rugi /<br><i>Profit and Loss Report</i>  | Bulanan /<br><i>Monthly</i>  | ACC /<br><i>Accounting</i>         | Pemantauan terhadap target dan Realisasi /<br><i>Monitoring of the target and realization</i>  |
| 8.  | Neraca /<br><i>Balance Sheet</i>  | Bulanan /<br><i>Monthly</i>  | ACC /<br><i>Accounting</i>         | Pemantauan terhadap target dan Realisasi /<br><i>Monitoring of the target and realization</i>  |
| 9.  | Laporan Keuangan Hasil Audit KAP /<br><i>Financial Report Audit Results of the Public Accounting Firm</i> | Tahunan /<br><i>Annually</i> | ACC /<br><i>Accounting</i>         | Pemantauan terhadap kesesuaian penyusunan Laporan Keuangan /<br><i>Monitoring of the conformity of the preparation of Financial Statements</i> |
| 10. | Laporan Pelaksanaan Good Corporate Governance /<br><i>Good Corporate Governance Report</i>                | Tahunan /<br><i>Annually</i> | SKAI /<br><i>Audit Intern</i>      | Pemantauan terhadap pelaksanaan implementasi GCG   |

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  | <i>/ Monitoring of<br/>the<br/>implementation of<br/>GCG</i> |
|--|--|--|--|--|



- Frekuensi Rapat Dewan Komisaris / *Frequency of Board of Commissioners Meetings*

| <b>Rapat / Meeting</b>   | <b>Witarsa<br/>Oemar</b> | <b>Indra Halim</b> | <b>Katio</b> | <b>Gardjito<br/>Heru</b> |
|--|--------------------------|--------------------|--------------|--------------------------|
| <b>Dewan Komisaris/ BoC</b>  | 9                        | 9                  | 9            | 9                        |
| <b>Komite Audit / Audit<br/>Committee</b>  | -                        | -                  | 12           | -                        |
| <b>Komite Pemantau Risiko<br/>/ Risk Oversight<br/>Committee</b>                               | -                        | -                  | -            | 9                        |
| <b>Komite Remunerasi &amp;<br/>Nominasi /<br/>Remuneration and<br/>Nomination Committee</b>    | -                        | 2                  | 2            | -                        |
| <b>Rapat Gabungan Dewan<br/>Komisaris dan Direksi /<br/>Joint meeting of BOC &amp;<br/>BOD</b> | 9                        | 9                  | 9            | 9                        |
| <b>Total Kehadiran / Total<br/>Presence</b>  | 18                       | 20                 | 32           | 27                       |

- Rangkap Jabatan Anggota Dewan Komisaris / *Concurrent Position of BoC*

| <b>No.</b> | <b>Nama /<br/>Name</b> | <b>Jabatan /<br/>Position</b>                                | <b>Perusahaan /<br/>Companies</b>                | <b>Bidang Usaha /<br/>Business Fields</b>                                  |
|------------|------------------------|--|--|--|
| <b>1</b>   | Witarsa<br>Oemar       | Presiden Komisaris<br>/<br><i>President<br/>Commissioner</i> | PT Pinang Witmas Sejati                          | Produksi Minyak<br>Kelapa Sawit / <i>Palm<br/>Oil Production</i>           |
| <b>2</b>   | Indra Halim            | Direktur Utama /<br><i>President Director</i>                | PT Mestika Benua Mas<br>(Induk Perusahaan Bank). | Persewaan Alat<br>Transportasi Darat /<br><i>Land Transport<br/>Rental</i> |
| <b>3</b>   | Gardjito Heru          | Direktur Utama /<br><i>President Director</i>                | PT Lentera Putra Bangsa                          | Properti / <i>Property</i>   |

**5. Rekomendasi Dewan Komisaris**

Dewan Komisaris senantiasa melakukan evaluasi terhadap kebijakan – kebijakan yang bersifat strategis yang diambil oleh Direksi dalam rangka pengawasan terhadap pengurusan Bank dalam setiap Rapat Dewan Komisaris yang turut diikuti oleh anggota Direksi.

Pelaksanaan penerapan *Good Corporate Governance* (GCG), Manajemen Risiko dan Kinerja Direksi merupakan salah satu agenda utama dalam setiap Rapat Dewan Komisaris. Selama tahun 2019 Dewan Komisaris secara intens melakukan pertemuan dan berkomunikasi dengan Direksi terkait kinerja Bank. Dewan Komisaris senantiasa memberikan rekomendasi – rekomendasi terkait kebijakan yang diambil Direksi. Dalam melaksanakan tugasnya Dewan Komisaris dibantu oleh 3 (tiga) Komite, yakni Komite Audit, Komite Pemantau Risiko dan Komite Remunerasi dan Nominasi. Sepanjang tahun 2019, kinerja dari Komite – Komite sudah memadai dan sangat membantu fungsi Dewan Komisaris dalam mengawasi pelaksanaan kegiatan usaha Bank. Berikut rekomendasi – rekomendasi yang diberikan Dewan Komisaris selama tahun 2019, antara lain:

- Dewan Komisaris meminta Direksi memberi perhatian ke Kantor Cabang yang kinerjanya masih belum optimal.
- Dewan Komisaris memberi masukan kepada Manajemen untuk menggunakan jasa eksternal (ahli) dalam melakukan penilaian terhadap metode *risk management* yang telah diterapkan oleh Bank.

**5. BoC's Recommendations**

*The BoC constantly evaluates strategic policies taken by the BoD in the context of overseeing the management of the Bank in each meeting followed by the BoC.*

*The Implementation of Good Corporate Governance (GCG), Risk Management and BoD's Performance is one of the main agendas at each BoC Meeting. During 2019 the BoC intensely held meetings and communicated with the Directors regarding the Bank's performance. The BoC always provides recommendations regarding policies taken by the BoD. In carrying out its duties the BoC is assisted by 3 (three) Committees, namely the Audit Committee, Risk Monitoring Committee and Remuneration and Nomination Committee. Throughout 2019, the performance of the Committees was sufficient and greatly helped the function of the BoC in overseeing the implementation of the Bank's business activities. Following are the recommendations given by the BoC during 2019, including:*

- *The BoC asks the BoD to pay attention to Branch Offices whose performance is still not optimal.*
- *The BoC provides input to Management to use external services (experts) in conducting an assessment of the risk management methods that have been applied by the Bank.*

- Dewan Komisaris merekomendasikan agar fungsi *content management* juga memastikan halaman dan file laporan yang ada pada website Bank ([www.bankmestika.co.id](http://www.bankmestika.co.id)) dapat diakses dengan baik.
- Dewan Komisaris memberikan rekomendasi agar monitoring terhadap akses halaman ataupun laporan pada website Bank dapat dimasukkan dalam SOP Bagian IT.
- Direksi telah menugaskan Bagian Logistik untuk mengevaluasi efisiensi penggunaan biaya - biaya pada Kantor Cabang / Capem.
- Dewan Komisaris menyarankan agar kredit macet dapat segera diselesaikan.
- Dewan Komisaris menyarankan agar Bank tetap berpedoman untuk melakukan diversifikasi kredit. Sementara, mungkin Bank dapat mempertimbangkan penyaluran dana yang bersifat konsorsium untuk industri – industri yang berbeda.
- Dewan Komisaris juga merekomendasikan kepada Direksi untuk mempertimbangkan penyaluran kredit melalui kredit sindikasi.
- Dewan Komisaris memberikan usulan untuk mendatangkan vendor guna mempresentasikan kelebihan *scoring system* yang dapat membantu menganalisa calon debitur *retail* dengan menggunakan *big data* sehingga dapat mempercepat proses pencairan kredit.
- Dewan Komisaris meminta agar Direksi dapat menindaklanjuti semua komitmen pengurus yang telah disepakati dengan OJK.
- *The BoC recommends that the content management function also ensure that the pages and file reports that are available on the Bank's website ([www.bankmestika.co.id](http://www.bankmestika.co.id)) can be accessed properly.*
- *The BoC provides recommendations so that monitoring of access pages or reports on the Bank's website can be included in the IT SOP Section.*
- *The BoD has assigned the Logistics Section to evaluate the efficient use of costs at the Branch / Sub Branch Office.*
- *The BoC suggested that bad debt can be resolved immediately.*
- *The BoC suggested that the Bank still refer to diversify the credit. Meanwhile, the Bank may consider channeling consortium funds to different industries.*
- *The BoC also recommends the BoD to consider lending through syndicated loans.*
- *The BoC provides a proposal to bring in vendors to present the advantages of scoring system that can help analyze prospective retail debtors by using big data so as to accelerate the process of credit disbursement.*
- *The BoC requests that the BoD to follow up on all the management commitments agreed with the FSA.*



- Dewan Komisaris berharap agar penyaluran kredit Bank tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian dan diversifikasi portofolio penyediaan dana.
- Dewan Komisaris menerima penyampaian dari Komite Audit, dan meminta Direksi untuk memperhatikan dan mengambil tindakan atas kelemahan yang telah disampaikan.

- *The BoC expects that the Bank loan portfolio due regard to the principle of prudence and diversification of the portfolio of fund provision.*
- *The BoC accepts the submission from the Audit Committee, and asks the BoD to pay attention and take action on the weaknesses that have been submitted.*

- **Direksi**

- 1. **Keanggotaan**

Pada tahun 2019, komposisi keanggotaan Direksi masih sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.55/POJK.03/2016. Direksi Bank Mestika terdiri dari 5 (lima) orang, yakni 1 (satu) orang Presiden Direktur, 1 (satu) orang Wakil Presiden Direktur, 1 (satu) orang Direktur Kepatuhan, 1 (satu) orang Direktur Operasional dan 1 (satu) orang Direktur Umum. Presiden Direktur Bank merupakan pihak yang independen dari *ultimate shareholder* Bank. Seluruh anggota Direksi Bank telah Lulus dalam Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (*Fit and Proper Test*) dan semua anggota Direksi Bank berdomisili di Indonesia.

- **Board Of Directors**

- 1. **Membership**

*In 2019, the composition of the BoD membership is still in accordance with the Financial Services Authority Regulation No.55/POJK.03/2016. The Board of Directors of Bank Mestika consists of 5 (five) people, namely 1 (one) President Director, 1 (one) Deputy President Director, 1 (one) Compliance Director, 1 (one) Operational Director and 1 (one) person General Director.*

*The President Director of the Bank is an independent party from the Bank's ultimate shareholder. All members of the Bank's BoD have passed the Fit and Proper Test and all members of the Bank's BoD are domiciled in Indonesia.*

**2. Susunan Direksi per tanggal 31 Desember 2019 / Composition of the BoD as December 31, 2019**

| No. | Nama / Name            | Keterangan / Description                                   |
|-----|------------------------|--|
| 1.  | Achmad S. Kartasasmita | : Presiden Direktur / <i>President Director</i>            |
| 2.  | Hendra Halim           | : Wakil Presiden Direktur / <i>Vice President Director</i> |
| 3.  | Andy                   | : Direktur Kepatuhan / <i>Compliance Director</i>          |
| 4.  | Harun Ansari           | : Direktur Operasional / <i>Operational Director</i>       |
| 5.  | Yusri Hadi             | : Direktur Umum / <i>General Director</i>                  |

**3. Hubungan Keuangan dan Hubungan Keluarga Anggota Direksi dengan Anggota Dewan Komisaris Lainnya, Direksi Lainnya dan/atau Pemegang Saham Pengendali Bank / Financial and Family Relationships of the BoD Members with the Member of BoC, Other Directors and/or Shareholders of the Bank**

|                        | Hubungan Keuangan dengan /<br><i>Financial Relationships with</i> |                      |   | Hubungan Keluarga dengan / <i>Family Relationships with</i> |                      |   |
|------------------------|---|----------------------|---|---|----------------------|---|
|                        | Dewan Komisaris / <i>BoC</i>                                      | Direksi / <i>BoD</i> | Pemegang Saham Pengendali / <i>Majority Shareholder</i> | Dewan Komisaris / <i>BoC</i>                                | Direksi / <i>BoD</i> | Pemegang Saham Pengendali / <i>Majority Shareholder</i> |
| Achmad S. Kartasasmita | x   | x                    | x   | x   | x                    | x   |
| Hendra Halim           | x   | x                    | x   | √   | x                    | √   |
| Yusri Hadi             | x   | x                    | x   | x   | x                    | x   |
| Andy                   | x   | x                    | x   | x   | x                    | x   |
| Harun Ansari           | x   | x                    | x   | x   | x                    | x   |

4. Kepemilikan Saham Anggota Direksi yang mencapai 5% atau lebih dari modal disetor

4. *Share Ownership of BoD which reaches 5% or more of paid-in capital*

| <b>Direksi / BoD</b> <b>Kepemilikan Saham Anggota Direksi yang Mencapai 5% atau Lebih dari Modal Disetor / BoD Shareholdings of 5% or above calculated to paid-in capital</b> |                              |        |
|---|------------------------------|--------|
| <b>Achmad S. Kartasasmita</b>   | Nihil / None                 |        |
| <b>Hendra Halim</b>   | PT Bank Mestika Dharma Tbk   | 0.01%  |
|   | PT Mestika Benua Mas         | 16.67% |
|   | PT Sierah Betung Indah       | 10%    |
|   | PT Bina Segar Agung          | 20%    |
|   | PT Palm Trimitra Indotama    | 14%    |
|   | PT Boga Indo Sukses Mandiri  | 24%    |
|   | PT Mega Indo Perkasa         | 25%    |
|   | PT Intiland Wahana Cemerlang | 20%    |
|   | PT Cahaya Dharma Anugerah    | 10%    |
|   | PT Sumber Prima Perkasa      | 10%    |
| <b>Harun Ansari</b>   | Nihil / None                 |        |
| <b>Yusri Hadi</b>   | Nihil / None                 |        |
| <b>Andy</b>   | Nihil / None                 |        |

**5. Tugas dan Tanggung Jawab Direksi**

Dewan Direksi bertanggungjawab penuh atas pengurusan Perseroan untuk kepentingan dan tujuan Perseroan serta mewakili Perseroan baik di dalam maupun di luar pengadilan. Tugas dan tanggung jawab Direksi ditetapkan melalui Surat Keputusan Internal Bank No.006/SK-BMD/DIR/2018 tentang Pedoman dan Tata Tertib Kerja Direksi.

- Direksi bertanggung jawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan Bank,
- Direksi wajib mengelola Bank sesuai dengan kewenangan dan tanggung-jawabnya sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar dan peraturan perundang - undangan yang berlaku,
- Direksi wajib melaksanakan prinsip-prinsip *Good Corporate Governance* dalam setiap kegiatan usaha bank pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi,
- Direksi wajib menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Satuan kerja Audit Intern Bank, auditor eksternal, hasil pengawasan Bank Indonesia dan / atau hasil pengawasan otoritas lain,
- Direksi wajib mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui Rapat Umum Pemegang Saham,

**5. Duties and Responsibilities of the BoD**

*The BoD is fully responsible for the management of the Company for the interests and objectives of the Company and represents the Company both inside and outside the court. The duties and responsibilities of the BoD are stipulated through the Bank's Internal Decree No.006/SK-BMD/DIR/2018 concerning the Board of Directors Charter.*

- *The BoD is fully responsible for the management of the Bank,*
- *The BoD must manage the Bank in accordance with its authority and responsibilities as stipulated in the Articles of Association and applicable laws and regulations,*
- *The BoD must implement the principles of Good Corporate Governance in every business activity of banks at all levels of the organization,*
- *The BoD must follow up on audit findings and recommendations from the Bank's Internal Audit Unit, external auditor, the results of Bank Indonesia supervision and / or the results of supervision of other authorities,*
- *The BoD is responsible for carrying out its duties to shareholders through the General Meeting of Shareholders,*

- Direksi wajib mengungkapkan kepada pegawai kebijakan bank yang strategis di bidang kepegawaian,
  - Direksi wajib menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris,
  - Direksi wajib menumbuhkan dan mewujudkan terlaksananya Budaya Kepatuhan pada semua tingkatan organisasi dan kegiatan usaha Bank,
  - Direksi wajib memastikan terlaksananya Fungsi Kepatuhan Bank,
  - Presiden Direktur berhak dan berwenang bertindak untuk dan atas nama Direksi serta mewakili Perseroan.
  - Dalam hal Presiden Direktur tidak hadir atau berhalangan karena sebab apapun juga, yang tidak perlu dibuktikan kepada pihak ketiga, maka salah seorang anggota Direksi lainnya berhak dan berwenang bertindak untuk dan atas nama Direksi serta mewakili Perseroan.
  - Dalam hal perseroan mempunyai kepentingan yang bertentangan dengan kepentingan pribadi seorang anggota Direksi, maka Perseroan akan diwakili oleh anggota Direksi lainnya yang ditunjuk oleh Rapat Direksi dan dalam hal Perseroan mempunyai kepentingan yang bertentangan dengan kepentingan seluruh
- *The BoD must disclose to employees the bank's strategic policies in the field of employment,*
  - *The BoD must provide accurate, relevant and timely data and information to the BoC,*
  - *The BoD must grow and realize the implementation of Compliance Culture at all levels of the organization and business activities of the Bank,*
  - *The BoD must ensure the implementation of the Bank's Compliance Function,*
  - *The President Director has the right and authority to act for and on behalf of the Directors and represent the Company.*
  - *In the event that the President Director is not present or is unable to attend due to any reason, which does not need to be proven to a third party, then another member of the BoD has the right and authority to act for and on behalf of the BoD and represent the Company.*
  - *If the company has conflict of interests with the personal interests of a member of the BoD, the Company will be represented by other members of the BoD appointed by the BoD's Meeting and in the case that the Company has interests that conflict with the interests*

- anggota Direksi, maka dalam hal ini Perseroan diwakili oleh anggota Dewan Komisaris yang ditunjuk berdasarkan Rapat Dewan Komisaris, dengan memperhatikan ketentuan perundang – undangan yang berlaku.
- Untuk menjalankan perbuatan hukum berupa transaksi yang memuat benturan kepentingan ekonomis pribadi anggota Direksi, Dewan Komisaris atau Pemegang Saham, dengan kepentingan ekonomis Perseroan, Direksi memerlukan persetujuan RUPS sebagaimana dimaksud dalam anggaran dasar dan sesuai dengan peraturan perundang – undangan di bidang pasar modal.
  - Direksi bertanggung jawab penuh dalam melaksanakan tugasnya untuk kepentingan perseroan dalam mencapai maksud dan tujuannya,
  - Setiap anggota Direksi wajib melaksanakan tugas dan tanggung jawab dengan itikad baik, penuh tanggung jawab, dan kehati-hatian,
  - Direksi berhak mewakili perseroan di dalam dan di luar pengadilan tentang segala hal dalam segala kejadian, mengikat perseroan dengan pihak lain dan pihak lain dengan perseroan, serta menjalankan segala tindakan, baik yang mengenai kepengurusan maupun kepemilikan, akan tetapi dengan pembatasan dan memerlukan
- of all members of the BoD, in this case the Company is represented by members The BoC is appointed based on the Meeting of the BoC, with due observance of applicable laws and regulations.*
- *To carry out legal actions in the form of transactions that contain conflicting personal economic interests of members of the BoD, BoC or Shareholders, with the economic interests of the Company, the BoD requires the approval of the GMS as referred to in the articles of association and in accordance with statutory regulations in the capital market.*
  - *BoD are fully responsible for carrying out their duties for the benefit of the company in achieving its aims and objectives,*
  - *Each member of the BoD must carry out their duties and responsibilities in good faith, with full responsibility and prudence,*
  - *The BoD has the right to represent the company in and out of court regarding all matters in all incidents, to bind the company with other parties and other parties with the company, and to take all actions, both regarding management and ownership, but with*

- persetujuan tertulis dari Dewan Komisaris untuk:
- o Mendirikan usaha baru atau turut serta pada perusahaan lain baik di dalam maupun di luar negeri,
  - o Membeli/menjual/mengalihkan hak barang tidak bergerak (harta tetap) dan perusahaan - perusahaan, menjaminkan/mengagunkan atau memberati harta kekayaan perseroan, mengikat perseroan sebagai penjamin nilai Rp 5,000,000,000.- (lima miliar rupiah) atau lebih dan tidak melebihi dari 50% aset perseroan. Harus dengan persetujuan tertulis dari Dewan Komisaris.
- Perbuatan hukum untuk mengalihkan, melepaskan hak atau menjadikan jaminan utang seluruh atau sebagian besar harta kekayaan perseroan dalam 1 (satu) tahun buku baik dalam 1 (satu) transaksi atau beberapa transaksi yang berdiri sendiri atau berkaitan satu sama lain harus mendapat persetujuan Rapat Umum Pemegang Saham yang dihadiri atau diwakili para pemegang saham yang memiliki 75% dari jumlah seluruh saham atau hak suara.
- Menetapkan Rencana Strategis Teknologi Informasi dan kebijakan Bank terkait penggunaan Teknologi Informasi.
- limitations and requires written approval from BoC for:*
- o *Establishing a new business or participating in other companies both at home and abroad,*
  - o *Buying / selling / transferring immovable property rights (fixed assets) and companies, pledging / pledging or weighing on the company's assets, binding the company as guarantor of a value of Rp. 5,000,000,000.- (five billion rupiahs) or more and not exceeding 50% company assets. Must be with written approval from the BoC.*
- *Legal actions to transfer, relinquish rights or make debt guarantees for all or a large portion of the company's assets in 1 (one) financial year either in 1 (one) transaction or several transactions that are independent or related to each other, must obtain approval from the General Meeting of Holders Shares attended or represented by shareholders who own 75% of the total shares or voting rights.*
- *Establishing an Information Technology Strategic Plan and the Bank's policies*



- Direksi menetapkan Rencana Strategis teknologi informasi dan kebijakan Bank terkait penggunaan teknologi informasi.
  - Direksi wajib melaksanakan Rencana Bisnis secara efektif.
  - Direksi wajib mengkomunikasikan Rencana Bisnis kepada:
    - o Pemegang Saham Bank.
    - o Seluruh jenjang organisasi yang ada pada Bank.
  - Direksi memberikan persetujuan terhadap rencana stratejik dan setiap perubahannya, serta melakukan review berkala (minimal 1 tahun sekali) terhadap rencana stratejik dalam rangka memastikan kesesuaiannya.
  - Direksi memantau kondisi internal (kelemahan dan kekuatan Bank) dan perkembangan faktor / kondisi eksternal yang secara langsung atau tidak langsung mempengaruhi strategi usaha Bank yang telah ditetapkan.
  - Menyusun kebijakan dan strategi Manajemen Risiko,
  - Bertanggungjawab atas pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko dan eksposur risiko yang diambil,
  - Mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang membutuhkan persetujuan Direksi,
  - Mengembangkan budaya Manajemen Risiko,
  - Meningkatkan kompetensi SDM,
- related to the use of Information Technology.*
  - The BoD establishes a Strategic Plan for information technology and the Bank's policies related to the use of information technology.*
  - The BoD must implement the Business Plan effectively.*
  - The BoD must communicate the Business Plan to :*
    - o Bank Shareholders.*
    - o All levels of organization in the Bank.*
  - The BoD approves the strategic plan and any amendments, and conducts periodic reviews (at least once a year) on the strategic plan in order to ensure compliance.*
  - The BoD monitors the internal conditions (weaknesses and strengths of the Bank) and the development of external factors / conditions that directly or indirectly affect the Bank's established business strategy.*
  - Formulating risk management policies and strategies,*
  - Responsible for the implementation of Risk Management policies and risk exposures taken,*
  - Evaluate and decide on transactions that require the approval of the BoD,*
  - Develop a Risk Management culture,*
  - Increase HR competence,*

- Memastikan fungsi Manajemen Risiko telah beroperasi secara independen,
  - Kaji ulang keakuratan metode risiko, kecukupan implementasi SIM (Sistem Informasi Manajemen) serta ketepatan kebijakan, prosedur dan penetapan limit risiko.
  - Memastikan para pejabat eksekutif dan karyawan Bank memahami dan mengimplementasikan manajemen risiko beserta wewenang / tanggung jawab / budaya risiko melalui berbagai media yang tersedia.
  - Bertanggung jawab menciptakan dan memelihara Sistem Pengendalian Intern yang efektif serta memastikan bahwa sistem tersebut berjalan secara aman dan sehat sesuai dengan tujuan pengendalian intern yang ditetapkan Bank.
  - Menugaskan para manajer / pejabat dan staf yang bertanggung jawab dalam kegiatan atau fungsi tertentu untuk menyusun kebijakan dan prosedur pengendalian intern terhadap kegiatan operasional serta kecukupan organisasi.
  - Mendokumentasikan dan mensosialisasikan struktur organisasi yang secara jelas menggambarkan jalur kewenangan dan tanggung jawab pelaporan serta menyelenggarakan suatu sistem komunikasi yang efektif kepada seluruh jenjang organisasi Bank.
  - Melaksanakan secara efektif langkah perbaikan atau rekomendasi dari auditor intern dan atau
- *Ensuring that the Risk Management function operates independently,*
  - *Review the accuracy of the risk method, the adequacy of the implementation of a Management Information System (SIM) and the appropriateness of policies, procedures and determination of risk limits.*
  - *Ensuring the executive officers and employees of the Bank understand and implement risk management along with authority / responsibility / risk culture through various available media.*
  - *Responsible for creating and maintaining an effective Internal Control System and ensuring that the system runs safely and healthily in accordance with the internal control objectives set by the Bank.*
  - *Assign managers / officers and staff responsible for certain activities or functions to develop policies and procedures for internal control of operational activities and organizational adequacy.*
  - *Documenting and disseminating organizational structure that clearly illustrates the lines of authority and responsibility for reporting and organizes an effective communication system for all levels of the Bank's organization.*
  - *Carry out effective corrective steps or recommendations from internal auditors*

- auditor ekstern, antara lain dengan cara menugaskan pegawai yang bertanggung – jawab untuk melaksanakannya.
- Direksi harus menjadi *role model* bagi seluruh pegawai atau memiliki komitmen pribadi yang tinggi terhadap pengembangan Bank yang sehat.
  - Memastikan sistem pengendalian intern yang dilakukan telah mencakup:
    - o Kesesuaian antara sistem pengendalian intern dengan jenis dan tingkat risiko yang melekat pada kegiatan usaha Bank.
    - o Penetapan wewenang dan tanggung jawab untuk pemantauan kepatuhan kebijakan, prosedur dan limit.
    - o Penetapan jalur pelaporan dan pemisahan fungsi yang jelas dari satuan kerja operasional kepada satuan kerja yang melakukan fungsi pengendalian.
    - o Struktur organisasi yang menggambarkan secara jelas tugas dan tanggung jawab masing – masing unit dan individu.
    - o Pelaporan keuangan dan kegiatan operasional yang akurat dan tepat waktu.
    - o Kecukupan prosedur untuk memastikan kepatuhan Bank terhadap ketentuan dan peraturan perundang – undangan yang berlaku.
- and or external auditors, among others by assigning employees responsible for implementing them.*
- *The BoD must be a role model for all employees or have a high personal commitment to the development of a healthy Bank.*
  - *Ensuring that the conducted Internal Control System includes:*
    - o *Conformity between the internal control system and the type and level of risk inherent in the Bank's business activities.*
    - o *Establishment of authority and responsibility for monitoring compliance with policies, procedures and limits.*
    - o *Establishing a clear reporting line and separation of functions from operational work units to work units that carry out control functions.*
    - o *Organizational structure that clearly illustrates the duties and responsibilities of each unit and individual.*
    - o *Accurate and timely financial reporting and operational activities.*
    - o *Adequacy of procedures to ensure Bank compliance with applicable rules and regulations.*

- o Kaji ulang yang efektif, independen, dan obyektif terhadap kebijakan, kerangka dan prosedur operasional Bank.
  - o Pengujian dan kaji ulang yang memadai terhadap sistem informasi manajemen.
  - o Dokumentasi secara lengkap dan memadai terhadap cakupan, prosedur – prosedur operasional, temuan audit, serta tanggapan pengurus Bank berdasarkan hasil audit.
  - o Verifikasi dan kaji ulang secara berkala dan berkesinambungan terhadap penanganan kelemahan – kelemahan Bank yang bersifat material dan tindakan pengurus Bank untuk memperbaiki penyimpangan – penyimpangan yang terjadi.
- Dalam rangka mendukung efektivitas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi dapat membentuk komite,
  - Dalam hal dibentuk komite, Direksi wajib melakukan evaluasi terhadap kinerja komite setiap akhir tahun buku,
  - Setiap anggota Direksi bertanggung jawab secara tanggung renteng atas kerugian Emiten atau Perusahaan Publik yang disebabkan oleh kesalahan atau kelalaian anggota Direksi dalam menjalankan tugasnya,
- o *Effective, independent and objective reviews of the Bank's policies, framework and operational procedures.*
  - o *Adequate testing and review of management information systems.*
  - o *Complete and adequate documentation of scope, operational procedures, audit findings, and responses of Bank management based on audit results.*
  - o *Periodic and ongoing verification and review of the handling of Bank's material weaknesses and the actions of the Bank's management to correct any irregularities.*
- *In order to support the effectiveness of the implementation of duties and responsibilities the BoD may form committees,*
  - *In the event that a committee is formed, the BoD must evaluate the performance of the committee at the end of the financial year,*
  - *Each member of the BoD is jointly and severally liable for the losses of the Issuer or Public Company caused by errors or negligence of the BoD in carrying out their duties,*

- Pelaksanaan prinsip - prinsip *Good Corporate Governance* dalam setiap kegiatan usahanya termasuk pada saat penyusunan visi, misi, rencana strategis, pelaksanaan kebijakan dan langkah-langkah pengawasan internal pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi diwujudkan dalam:
  - o Pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Direksi,
  - o Kelengkapan dan pelaksanaan tugas komite-komite dan satuan kerja yang menjalankan fungsi pengendalian internal Bank,
  - o Penerapan fungsi kepatuhan, auditor internal dan auditor eksternal,
  - o Penerapan manajemen risiko, termasuk sistim pengendalian intern,
  - o Penyediaan dana kepada pihak terkait dan penyediaan dana besar,
  - o Rencana strategis Bank,
  - o Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan Bank.
- *The implementation of the principles of Good Corporate Governance in each of its business activities including the preparation of the vision, mission, strategic plan, implementation of policies and internal control measures at all levels or levels of the organization are manifested in :*
  - o *Performing the duties and responsibilities of the BoD,*
  - o *Completeness and implementation of duties of committees and work units that carry out the Bank's internal control functions,*
  - o *Implementation of the compliance, internal auditor and external auditor functions,*
  - o *Implementation of risk management, including internal control systems,*
  - o *Provision of funds to related parties and provision of large funds,*
  - o *The Bank's strategic plan,*
  - o *Transparency of the Bank's financial and non-financial conditions.*

**6. Rapat Direksi / BoD Meeting**

| <b>Rapat / Meeting</b>   | <b>Achmad S.<br/>Kartasasmita</b> | <b>Hendra<br/>Halim</b> | <b>Andy</b> | <b>Harun<br/>Ansari</b> | <b>Yusri Hadi</b> |
|--|-----------------------------------|-------------------------|-------------|-------------------------|-------------------|
| <b>Direksi / Directors</b>   | 11                                | 11                      | 12          | 10                      | 12                |
| <b>Komite Manajemen<br/>Risiko / Risk<br/>Management<br/>Committee</b> | 3                                 | 3                       | 4           | 4                       | 4                 |
| <b>Komite ALCO / ALCO<br/>Committee</b>                                | 11                                | 10                      | 12          | 10                      | 11                |
| <b>Komite Pengarah TI /<br/>IT Steering Committee</b>                  | 2                                 | 2                       | 2           | 2                       | 2                 |
| <b>Komite Kebijakan<br/>Perkreditan / Loan<br/>Policy Committee</b>    | 4                                 | 3                       | 3           | 3                       | 4                 |
| <b>Rapat Gabungan /<br/>Joint Meeting</b>                              | 9                                 | 9                       | 9           | 8                       | 9                 |
| <b>Total Kehadiran /<br/>Total Presence</b>                            | <b>40</b>                         | <b>38</b>               | <b>42</b>   | <b>37</b>               | <b>42</b>         |

Pada tahun 2019, Direksi terus berupaya dalam meningkatkan kinerja bisnis Bank sesuai dengan target yang telah dicanangkan dalam Rencana Bisnis Bank. Direksi mengambil kebijakan – kebijakan strategis dalam upaya mengembangkan usaha Bank terutama dalam penyaluran dan pengumpulan dana dengan tetap mengedepankan prinsip tata kelola Bank yang baik dan prinsip kehati – hatian. Adapun perbaikan – perbaikan yang dilaksanakan selama tahun 2019 dalam mengoptimalkan pelaksanaan tata kelola Bank yang baik, antara lain:

*In 2019, the BoD continues to strive to improve the Bank's business performance in accordance with the targets set out in the Bank's Business Plan. The BoD takes strategic policies in an effort to develop the Bank's business, especially in the distribution and collection of funds while maintaining the principles of good Bank governance and the principle of prudence. The improvements carried out during 2019 in optimizing the implementation of good Bank governance include:*

- Melakukan penyempurnaan dan penyesuaian terhadap kebijakan dan prosedur yang dimiliki Bank dalam rangka mengoptimalkan *governance structure* Bank.
- Untuk Kebijakan-kebijakan strategis yang ditetapkan melalui Surat Keputusan Internal dan Surat Edaran Internal Bank di-*posting* pada Intranet (IIS).
- Direktur Kepatuhan melalui Bagian Satuan Kerja Kepatuhan senantiasa melakukan sosialisasi peraturan dan ketentuan terbaru, memastikan Bank patuh terhadap peraturan dan ketentuan yang berlaku.
- Memberikan penghargaan kepada karyawan yang berprestasi melalui Trip Reward Program guna meningkatkan motivasi dalam bekerja.
- Melakukan penerbitan produk – produk baru dalam rangka meningkatkan minat nasabah untuk melakukan transaksi di Bank.
- Direksi secara aktif melakukan pelaksanaan kebijakan dan strategi manajemen risiko serta melakukan evaluasi pelaksanaan manajemen risiko dalam rapat.
- *Making improvements and adjustments to the policies and procedures of the Bank in order to optimize the Bank's governance structure.*
- *For strategic policies determined through Internal Decree and Internal Bank Circular Letter posted on Intranet (IIS).*
- *Compliance Director through the Compliance Work Unit Section always disseminates the latest rules and regulations, ensuring the Bank complies with the applicable rules and regulations.*
- *Give awards to achievers' employees through the Trip Reward Program to increase motivation at work.*
- *Publishing new products in order to increase customer interest in conducting transactions at the Bank.*
- *Directors actively carry out risk management policies and strategies and evaluate the implementation of risk management in meetings.*



## II. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite dan Satuan Kerja yang Menjalankan Fungsi Pengendalian Intern

### ▪ Komite Audit

#### 1. Keanggotaan

Berdasarkan ketentuan pelaksanaan tata kelola, Bank telah Komite Audit yang terdiri dari 3 (tiga) orang yakni 1 (satu) orang Ketua dan 2 (dua) orang Anggota. Sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia, Komite Audit Bank diketuai oleh Komisaris Independen yakni Bapak Katio, sedangkan anggota Komite Audit lainnya adalah pihak-pihak Independen yang memiliki kompetensi dan keahlian pada bidang keuangan dan akuntansi yakni Bapak Adanan Silaban dan pada bidang perbankan yakni Bapak Armen Lora. Seluruh anggota Komite Audit berasal dari pihak yang independen sehingga dapat mengoptimalkan fungsi dan kinerja dari Komite Audit. Anggota Komite Audit diangkat oleh Direksi berdasarkan keputusan Rapat Dewan Komisaris.

Dalam implementasi GCG, peran dan fungsi Komite Audit menjadi sangat penting untuk membantu dan meningkatkan peran Dewan Komisaris dalam menjalankan fungsi pengawasannya. Pedoman kerja Komite Audit sebagai acuan dan pedoman kerja bagi Komite Audit dalam menjalankan tugasnya dan

## II. *Completion and Implementation Committee and Task Force of Internal Control Function*

### ▪ *Audit Committee*

#### 1. *Membership*

*Under the provisions of the implementation of governance, the Bank has an Audit Committee consisting of 3 (three) people namely 1 (one) Chairman and 2 (two) members. In accordance with the provisions of Bank Indonesia, the Audit Committee is chaired by an Independent Commissioner named Mr. Katio, while the members of the Audit Committee are Other Independent parties who have the competence and expertise in finance and accounting that Mr. Adanan Silaban and the banking sector namely Mr. Armen Lora. All members of the Audit Committee come from an independent party so as to optimize the functionality and performance of the Audit Committee. Audit Committee members are appointed by the BoD based on the decision of the BoC.*

*In the implementation of good corporate governance, the role and functions of the Audit Committee is very important to assist and enhance the role of the BoC in performing its oversight function. Guidelines for Audit Committee work as a reference*

wewenangnya yang didasarkan pada ketentuan peraturan yang berlaku. Berkaitan dengan itu dan untuk menunjang kinerja maka Komite Audit melakukan *updating Audit Committee Charter* dan berkaitan dengan hal tersebut telah diterbitkan Surat Keputusan No.011/SK-BMD/DIR/2018 perihal *Audit Committee Charter*. Seluruh anggota Komite Audit adalah Pihak Independen sehingga tidak memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham dan/atau hubungan keluarga dengan Dewan Komisaris, Direksi dan/atau Pemegang Saham Pengendali atau hubungan dengan Bank yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen.

*and guide for the work of the Audit Committee in performing its duties and authority are based on regulatory requirements. Related to support the performance of the Audit Committee in updating the Audit Committee Charter and in this regard has been issued Decree No.011/SK-BMD/DIR/2018 regarding the Audit Committee Charter. All members of the Audit Committee is an independent party that does not have the financial, management, shareholdings and/or family relationship with the BoC, Directors and/or Controlling Shareholders or relationship with the Bank that may affect the ability to act independently.*

| No. | Nama / Name   | Keterangan / Description                                |
|-----|---|---|
| 1.  | Katio (Komisaris Independen / <i>Independent Commissioner</i> ) | Ketua Komite Audit / <i>Chairman of Audit Committee</i> |
| 2.  | Adanan Silaban  | Anggota Komite Audit / <i>Member of Audit Committee</i> |
| 3.  | Armen Lora  | Anggota Komite Audit / <i>Member of Audit Committee</i> |

**2. Riwayat Jabatan dan Pengalaman Kerja Komite Audit / *Members of Audit Committee Curriculum***
***Vitae***

| <b>Nama / Name</b>   | <b>Pendidikan Formal / Formal Education</b>   |
|--|---|
| <b>Katio</b><br>(Ketua Komite) / <i>(Chairman of Committee)</i>  | 1999 : S-2 Magister Manajemen / <i>Master Degree of Management</i><br>2019 : Proses penyelesaian program S-3 / <i>Completion program of Doctoral Degree</i> |
| <b>Pengalaman Kerja / Career History</b>   |   |
| 1965-1971<br>Pemeriksa pada Kantor Akuntan Negara Departemen Keuangan / <i>As Auditor at State finance department accountant office</i>                                |   |
| 1971-1983<br>Kepala Seksi Bidang Agraris pada DJPKN/BPKP / <i>DJPKN/BPKP Agrarian section Chief</i>  |   |
| 1984-2008<br>Dosen Tetap Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi USU Medan / <i>Lecturer at Faculty of Economy, USU Medan</i>   |   |
| 1984-sekarang<br>Pimpinan Kantor Akuntan Publik Drs.Katio & Rekan / <i>Chairman of Drs. Katio &amp; Partners Public Accountant Office and Management Consultant</i>    |   |
| 1995-1999<br>Anggota Dewan Audit Bank Mestika / <i>Bank Mestika Audit Board</i>  |   |
| 2007-sekarang<br>Ketua Komite Audit PT Bank Mestika Dharma Tbk / <i>Chairman of Audit Committee PT Bank Mestika Dharma Tbk</i>   |   |
| 2009-sekarang<br>Ketua Komite Remunerasi & Nominasi PT Bank Mestika Dharma Tbk / <i>Chairman of Remuneration &amp; Nomination Committee PT Bank Mestika Dharma Tbk</i> |   |
| 2000-2013<br>Komisaris PT Bank Mestika Dharma / <i>Commissioner of PT Bank Mestika Dharma</i>  |   |
| 2013-sekarang<br>Komisaris PT Bank Mestika Dharma Tbk / <i>Commissioner of PT Bank Mestika Dharma Tbk</i>  |   |
| 2015-2016<br>Plt.Ketua Komite Pemantau Risiko PT Bank Mestika Dharma Tbk / <i>as Chairman of the Tasks Execution of Risk Oversight Committee</i>                       |   |

| <b>Nama / Name</b>  | <b>Pendidikan Formal / Formal Education</b>  |
|---|--|
| <b>Adanan Silaban</b><br>(Anggota Komite) / (Member of Committee)   | 1988 : S-1 Ekonomi / <i>Economy Bachelor Degree</i><br>1994 : S-2 Akuntansi / <i>Master Degree of Accounting</i><br>2009 : S-3 Akuntansi / <i>Doctoral Degree of Accounting</i><br>2019 : <i>Certification in Audit Committee Practices (CACP)</i><br>2019 : <i>Certified Enterprise Risk Analyst (CERA)</i> |
| <b>Pengalaman Kerja / Career History</b>  |  |
| 1987-sekarang<br>Dosen di Universitas Nommensen Sumatera Utara / <i>Lecturer in University Nommensen Sumatera Utara</i>                           |  |
| 2007-sekarang<br>Anggota Komite Audit PT Bank Mestika Dharma Tbk / <i>Member of Audit Committee PT Bank Mestika Dharma Tbk</i>                    |  |
| 2007-sekarang<br>Anggota Komite Pemantau Risiko PT Bank Mestika Dharma Tbk / <i>Member of Risk Oversight Committee PT Bank Mestika Dharma Tbk</i> |  |

| <b>Nama / Name</b>   | <b>Pendidikan Formal / Formal Education</b> |
|--|---|
| <b>Armen Lora</b><br>(Anggota Komite) / (Member of Committee)  | 1975 : SMA / <i>High School</i>             |
| <b>Pengalaman Kerja / Career History</b>   |   |
| 1976-1982<br>Staff Adm.Unit Rekening Koran PT Bank Surya Nusantara / <i>Administration Staff at Current Accounts Unit in PT Bank Surya Nusantara</i> |   |
| 1982-1989<br>Staff Adm.Unit Kredit PT Bank Surya Nusantara / <i>Administration Staff at Lending Unit in PT Bank Surya Nusantara</i>                  |   |
| 1989-1990<br>Staff Pengawasan Intern PT Bank Surya Nusantara / <i>Internal Audit Staff in PT Bank Surya Nusantara</i>                                |   |
| 1990-1992<br>Pimpinan PT Bank Mestika Dharma Capem Gatot Subroto Medan / <i>Head of PT Bank Mestika Dharma Gatot Sub Branch Office, Medan</i>        |   |
| 1992-1994  |   |

|  |
|--|
| <i>Asisten Kepala Bagian Audit&amp; Sistem PT Bank Mestika Dharma /Assistant of Head Audit &amp; System Division in PT Bank Mestika Dharma</i> |
| 1994-1995<br><i>Wakil Pimpinan PT Bank Mestika Dharma Cabang Kisaran / Deputy of PT Bank Mestika Dharma Kisaran Branch Office</i>              |
| 1996-1997<br><i>Wakil Pimpinan PT Bank Mestika Dharma Cabang P.Siantar / Deputy of PT Bank Mestika Dharma Pematang Slantar Branch Office</i>   |
| 1997-2004<br><i>Asisten Kepala Satuan Kerja Audit Internal PT Bank Mestika Dharma / Assistant of Internal Audit Unit in Bank Mestika</i>       |
| 2004-2012<br><i>Kepala Satuan Kerja Audit Internal PT Bank Mestika Dharma / Head of Internal Audit Unit in Bank Mestika</i>                    |
| 2013-sekarang<br><i>Anggota Komite Audit PT Bank Mestika Dharma Tbk / Member of Audit Committee in PT Bank Mestika Dharma Tbk</i>              |

**3. Pengungkapan Independensi Komite Audit**

Seluruh anggota Komite Audit adalah Pihak Independen sehingga tidak memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham dan / atau hubungan keluarga dengan Dewan Komisaris, Direksi dan / atau Pemegang Saham Pengendali atau hubungan dengan Bank yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen.

**4. Tugas dan Tanggung Jawab Komite Audit**

Tugas dan wewenang Komite Audit dapat dirincikan sebagai berikut:

- Membantu Dewan Komisaris memantau dan mengevaluasi perencanaan audit,
- Membantu Dewan Komisaris memantau dan mengevaluasi kesesuaian pelaksanaan audit oleh Kantor Akuntan Publik dengan standar audit yang berlaku,
- Membantu Dewan Komisaris mengevaluasi kesesuaian laporan keuangan dengan standar akuntansi yang berlaku,
- Membantu Dewan Komisaris memantau dan mengevaluasi pelaksanaan tugas Satuan Kerja Audit Internal,
- Membantu Dewan Komisaris memantau dan mengevaluasi tindak lanjut dari Direksi terhadap temuan audit, rekomendasi dari Satuan Kerja Audit Internal Bank maupun Auditor Eksternal, hasil pengawasan

**3. Disclosure of the Audit Committee's Independence**

*All members of the Audit Committee are Independent Parties so they do not have financial, management, share ownership and / or family relations with the BoC, Directors and / or Controlling Shareholders or relations with the Bank that can affect their ability to act independently.*

**4. Duties and Responsibilities of Audit Committee**

*Duties and Responsibilities of the Audit Committee may be detailed as follows:*

- *Assisting BoC in monitoring and evaluating audit working plan,*
- *Assisting BoC monitoring and evaluating conformity of audit implementation by Independent Registered Public Accounting Firm concerning the quality of the Banks's standard accounting principles,*
- *Assisting BoC monitoring and evaluating conformity of Bank financial report with applicable standard accounting regulations,*
- *Assisting BoC in monitoring and evaluating of Internal Audit Division duties' implementations,*
- *Assisting BoC in monitoring and evaluating BoD commitments and follow-up actions actualization towards audit findings, recommendations of Internal Audit, external audit, Independent Registered*

- Otoritas Jasa Keuangan dan/atau hasil pengawasan Pihak Eksternal lainnya,
- Memberikan rekomendasi mengenai penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik kepada Dewan Komisaris untuk disampaikan kepada Rapat Umum Pemegang Saham,
  - Membantu Dewan Komisaris menyusun Laporan – Laporan yang dibutuhkan,
  - Melakukan penelaahan atas ketaatan terhadap peraturan perundang – undangan yang berhubungan dengan kegiatan Bank,
  - Memberikan pendapat independen dalam hal terjadi perbedaan pendapat antara Manajemen dan Akuntan Publik atas jasa yang diberikannya,
  - Menelaah pengaduan yang berkaitan dengan proses akuntansi dan pelaporan keuangan Bank,
  - Menelaah dan memberikan saran kepada Dewan Komisaris terkait dengan adanya potensi benturan kepentingan,
  - Menjaga kerahasiaan dokumen, data dan informasi Bank.
- Public Accounting Firm auditor and/or Financial Services Authority,*
- *Recommending to BoC the candidates of Independent Registered Public Accounting Firm to be selected in General Meeting of Shareholders,*
  - *Assisting BoC in compiling required reports,*
  - *Review Bank activities compliance to prevailing laws and regulations,*
  - *Providing independent opinion to BoC in the event of dissenting opinion between Bank Management and Independent Registered Public Accounting Firm judgments on the service rendered,*
  - *Evaluating complaint againts accounting process and Bank financial report,*
  - *Evaluating and giving recommendations to BoC relating to potential event of conflict of interest,*
  - *Safeguarding the Bank information confidentiality and secrecy.*

##### **5. Frekuensi Rapat Komite Audit**

Ketentuan mengenai pelaksanaan frekuensi Rapat Komite Audit diatur melalui Surat Keputusan Internal No.011/SK-BMD/2018 perihal Komite Audit. Adapun ketentuan mengenai pelaksanaan rapat Komite Audit sebagai berikut:

##### **5. Audit Committee Meeting**

*Provisions concerning the frequency of Audit Committee Internal is regulated through Decree No.011/SK-BMD/2018 regarding the Audit Committee. The provisions regarding the implementation of the Audit Committee meetings as follows:*



- **Frekuensi:** Dapat diselenggarakan sesuai dengan kebutuhan Komite. Rapat reguler Komite diadakan minimal tiga bulan sekali atau mengikuti rapat Dewan Komisaris, diadakan sebelum pelaksanaan rapat reguler Dewan Komisaris,

- **Frequency:** *The Committee shall meet as frequently as neccessity. The Audit Committee regular meetings shall be held at least quarterly or following the BoC meetings, held prior to the BoC meeting,*

Dalam tahun 2019, Komite Audit melakukan rapat sebanyak 12 (dua belas) kali. Adapun perincian kehadiran peserta, yakni:

*In 2019, the Audit Committee meetings were conducted 12 (twelve) times. The details of attendance, namely:*

| Keterangan / Description                  | Katio | Adanan Silaban | Armen Lora |
|---|-------|----------------|------------|
| Rapat Fisik / <i>Physical Meetings</i>    | 11    | 11             | 11         |
| Rapat Sirkuler / <i>Circular Meetings</i> | 1     | 1              | 1          |

- **Penyampaian:** penyampaian Materi Rapat pada 2019 dilakukan 3 (tiga) hari kerja sebelum Rapat dilaksanakan melalui media elektronik atau hardcopy dan telah sesuai dengan ketentuan yang mengharuskan penyampaian Materi Rapat dilakukan 3 (tiga) hari kerja sebelum Rapat dilaksanakan.

- **Submission:** *The submission of the Meeting Materials in 2019 is 3 (three) work days before the Meeting via electronic or hardcopy and in compliance with the provision requiring submission of Meeting Materials to be completed 3 (three) work days before the Meeting.*

- **Kualitas:** Rapat Komite Audit tahun 2019 dihadiri 100% (seratus persen) dari jumlah anggota, sementara sesuai ketentuan Rapat dapat dilaksanakan apabila dihadiri oleh paling kurang 51% (lima puluh satu persen) dari jumlah anggota termasuk seorang Komisaris Independen dan Pihak Independen; Keputusan Rapat Komite Audit diambil berdasarkan musyawarah mufakat.

- **Quality:** *The Audit Committee Meeting in 2019 was attended by 100% (one hundred percent) of the total members, while according to the provisions of the Meeting, it could be held if attended by at least 51% (fifty one percent) of the total members including an Independent Commissioner and an Independent Party; Decisions of the*

Dalam hal tidak terjadi musyawarah mufakat, pengambilan keputusan dilakukan berdasarkan suara terbanyak. Setiap Risalah rapat ditandatangani oleh seluruh anggota Komite Audit yang hadir, didokumentasikan dengan baik, termasuk apabila terdapat lampiran dan perbedaan pendapat (*dissenting opinions*). Pada tahun 2019 tidak terdapat perbedaan pendapat dan Risalah Rapat telah didokumentasikan dengan baik.

- **Metode:** Rapat Komite Audit dapat dilaksanakan secara konvensional dan atau melalui *teleconference, video conference* dan sarana media elektronik lainnya dalam hal adanya peserta rapat tidak hadir secara langsung berhadapan dengan peserta lain. Risalah rapat wajib didokumentasikan dengan baik, termasuk apabila terdapat lampiran dan perbedaan pendapat (*dissenting opinions*), serta wajib ditandatangani oleh peserta Komite Audit yang hadir melalui sarana media elektronik dan disampaikan ke Dewan Komisaris. Rapat Komite Audit 2019 dilakukan secara konvensional dan satu kali secara sirkuler. Risalah rapat telah ditandatangani oleh peserta Komite Audit dan disampaikan ke Dewan Komisaris.

*Audit Committee Meeting are taken based on consensus agreement.*

*In the event that there is no consensus, decisions are made by majority vote. Each of the minutes of the meeting signed by all committee members present, are well documented, including when there are attachments and disagreements (dissenting opinions). In 2019 there is no dissenting opinions and the Minutes of Meeting has been well documented.*

- **Methods:** *Audit Committee meetings can be held conventionally and / or through teleconferences, video conferences and other electronic media facilities in the event that meeting participants are not present face to face with other participants. Minutes of meetings must be well documented, including if there are attachments and dissenting opinions, and must be signed by Audit Committee participants who are present through electronic media and submitted to the BoC. The 2019 Audit Committee Meeting is conducted conventionally and once circularly. Minutes of the meeting have been signed by the Audit Committee participants and submitted to the BoC.*

**6. Program Kerja Komite Audit dan Realisasi Komite Audit / Working Program and Realization of Audit Committee**

| No | Tugas Pokok   | Catatan   |
|----|---|---|
| 1  | Membantu Dewan Komisaris memantau dan mengevaluasi perencanaan audit.   | Komite Audit senantiasa memantau dan mengevaluasi perencanaan audit yang telah dilakukan pada setiap rapat komite audit yakni rapat tanggal 28 Januari 2019, 25 Februari 2019, 25 Maret 2019, 23 April 2019, 24 Mei 2019, 25 Juni 2019, 22 Juli 2019, 30 Agustus 2019, 17 September 2019, 24 Oktober 2019, 26 November 2019 dan 23 Desember 2019. |
| 2  | Membantu Dewan Komisaris memantau dan mengevaluasi pelaksanaan audit dan pelaksanaan tugas Satuan Kerja Audit Intern / Satker Pengendalian Intern.  | Komite Audit senantiasa memantau dan mengevaluasi pelaksanaan audit yang telah dilakukan pada setiap rapat komite audit yakni rapat tanggal 28 Januari 2019, 25 Februari 2019, 25 Maret 2019, 23 April 2019, 24 Mei 2019, 25 Juni 2019, 22 Juli 2019, 30 Agustus 2019, 17 September 2019, 24 Oktober 2019, 26 November dan 23 Desember 2019.      |
| 3  | Membantu Dewan Komisaris memantau dan mengevaluasi tindak lanjut dari Direksi terhadap temuan audit, rekomendasi dari SKAI maupun Auditor Eksternal, hasil pengawasan OJK dan/atau hasil pengawasan pihak eksternal lainnya | Dewan Komisaris senantiasa memantau dan mengevaluasi perencanaan audit yang telah dilakukan pada setiap rapat komite audit yakni rapat tanggal 28 Januari 2019, 25 Februari 2019, 25 Maret 2019, 23 April 2019, 24 Mei 2019, 25 Juni 2019, 22 Juli 2019, 30 Agustus 2019, 17 September 2019, 24 Oktober 2019, 26 November dan 23 Desember 2019.   |
| 4  | Membantu Dewan Komisaris memantau dan mengevaluasi kesesuaian pelaksanaan audit oleh KAP dengan standar audit yang berlaku.   | Komite Audit telah membantu Dewan Komisaris dalam memantau dan mengevaluasi kesesuaian pelaksanaan audit oleh KAP Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan, dan Rekan pada rapat tanggal 23 April 2019.  |
| 5  | Membantu Dewan Komisaris mengevaluasi kesesuaian laporan keuangan dengan SAK yang berlaku.  | Komite Audit telah membantu Dewan Komisaris untuk mengevaluasi kesesuaian laporan keuanganyang berlaku pada rapat tanggal 23 April 2019.  |
| 6  | Memberikan rekomendasi mengenai penunjukan Akuntan Publik dan KAP kepada Dewan Komisaris untuk disampaikan kepada RUPS.   | Komite Audit telah memberikan rekomendasi mengenai penunjukan KAP kepada Dekom melalui memo Komite Audit No. 003/MEMO/KomiteAudit/2019 pada tanggal 25 April 2019.  |
| 7  | Membantu Dewan Komisaris menyusun laporan - laporan yang dibutuhkan.  | Komite Audit senantiasa membantu Dewan Komisaris dalam menyusun laporan – laporan yang dibutuhkan.  |
| 8  | Melakukan penelaahan atas keataatan terhadap peraturan perundang - undangan yang berhubungan dengan kegiatan Bank.  | Hal tersebut telah dilakukan oleh Komite Audit melalui pemantauan dan evaluasi terhadap pelaksanaan audit SKAI.   |
| 9  | Memberikan pendapat independen dalam hal terjadi perbedaan pendapat antara Manajemen dan Akuntan Publik atas jasa yang diberikannya.  | Tidak terdapat perbedaan pendapat atas Laporan hasil audit keuangan KAP untuk laporan keuangan tahun buku 2018.   |

|    |  |  |
|----|--|--|
| 10 | Menelaah pengaduan yang berkaitan dengan proses akuntansi dan pelaporan keuangan Bank.                   | Tidak terdapat pengaduan yang berkaitan dengan proses akuntansi dan pelaporan keuangan Bank. |
| 11 | Menelaah dan memberikan saran kepada Dewan Komisaris terkait dengan adanya potensi benturan kepentingan. | Tidak terdapat benturan kepentingan pada pelaksanaan operasional perbankan.                  |
| 12 | Menjaga kerahasiaan dokumen, data, dan informasi Bank.   | Hal tersebut senantiasa dijaga oleh Komite Audit dan Tim SKAI.                               |

▪ **Komite Pemantau Risiko**

**1. Keanggotaan**

Sesuai dengan SK No.3/SK-BMD/DIR/2017 tanggal 16 Januari 2017 telah diangkat Bapak Rusdy Usman sebagai anggota Komite Pemantau Risiko sehingga secara keseluruhan saat ini Komite Pemantau Risiko beranggotakan 4 (empat) orang. Bapak Gardjito Heru selaku Komisaris Independen menjabat sebagai Ketua Komite Pemantau Risiko dengan anggota Bapak Adanan Silaban (seorang pihak independen yang memiliki keahlian di bidang keuangan), Ibu Kiki Farida Ferine (seorang dari pihak Independen yang memiliki keahlian dibidang Manajemen Risiko) dan Bapak Rusdy Usman (seorang dari pihak independen yang memiliki keahlian di bidang keuangan). Anggota Komite Pemantau Risiko diangkat dan diberhentikan oleh Dekom.

▪ **Risk Oversight Committee**

**1. Membership**

*In accordance with Decree No.3/SK-BMD/DIR/2017 dated January 16, 2017 has been appointed Mr. Rusdy Usman as a member of the Risk Oversight Committee so for overall the Risk Oversight Committee consists of 4 (four) members. Mr. Gardjito Heru as Independent Commissioner officiate as Chairman of the Oversight Committee Risk with the members are Mr. Adanan Silaban (an independent party with expertise in finance), Mrs. Farida Ferine Kiki (one of the independent party with expertise in Risk Management) and Mr. Rusdy Usman (one of the independent party with expertise in the field of finance). Risk Oversight Committee members are appointed and dismissed by the BoC.*

| No. | Nama / Name                                 | Keterangan / Description  |
|-----|---|---|
| 1.  | Gardjito Heru<br>(Komisaris<br>Independen / | Ketua Komite Pemantau Risiko /<br><i>Chairman of Risk Oversight Committee</i> |

|           | <i>Independent<br/>Commissioner)</i> |   |
|-----------|--------------------------------------|---|
| <b>2.</b> | Adanan Silaban                       | Anggota Komite Pemantau Risiko /<br><i>Member of Risk Oversight Committee</i> |
| <b>3.</b> | Kiki Farida Ferine                   | Anggota Komite Pemantau Risiko /<br><i>Member of Risk Oversight Committee</i> |
| <b>4.</b> | Rusdi Usman                          | Anggota Komite Pemantau Risiko /<br><i>Member of Risk Oversight Committee</i> |



**2. Riwayat Jabatan dan Pengalaman Kerja Komite Pemantau Risiko / *Member of Risk Oversight Committee Curriculum Vitae***

| <b>Nama / Name</b>   | <b>Pendidikan Formal / Formal Education</b>   |
|--|---|
| <b>Gardjito Heru</b><br>(Ketua Komite) / ( <i>Chairman of Risk Oversight Committee</i> ) | 1972: S-1 Doktorandus Ekonomi / <i>Bachelor Economy</i><br>1998: S-2 Magister Manajemen / <i>Master Degree of Management</i>                |
| 1982-1989  | Staff UKK (Urusan Kredit Kecil) Bank Indonesia / <i>Staff UKK (Small Credit Affairs) Bank Indonesia</i>                                     |
| 1995   | Kepala Bagian Kas Bank Indonesia / <i>Head of Cash at Bank Indonesia</i>  |
| 1999   | Pemimpin Bank Indonesia di Ambon / <i>Head of Bank Indonesia in Ambon</i>   |
| 2001   | Deputi Direktur – Direktorat Pengedaran Uang Bank Indonesia / <i>Deputy Director - Directorate of Money Circulation Bank Indonesia</i>      |
| 2004   | Wakil Pemimpin Cabang Bank Indonesia Medan / <i>Deputy Branch Manager of Bank Indonesia Medan</i>   |
| 2006   | Kepala Biro Keamanan (Deputi Direktorat Logistik & Keamanan) / <i>Security Bureau Chief(Deputy Directorate of Logistics &amp; Security)</i> |
| 2007   | Direktur Perum PERURI / <i>Director of Perum PERURI</i>   |
| 2007-2012  | Direktur Niaga (Penugasan di Perum PERURI) / <i>Commercial Director (Assignment in Perum PERURI)</i>  |
| 2013-sekarang  | Direktur Utama PT Lentera Putra Bangsa / <i>President Director of PT Lentera Putra Bangsa</i>   |
| 2016-sekarang  | Komisaris PT Bank Mestika Dharma Tbk / <i>Commissioner of PT Bank Mestika Dharma Tbk</i>  |

| <b>Nama / Name</b>  | <b>Pendidikan Formal / Formal Education</b>   |
|---|---|
| <b>Adanan Silaban</b><br>(Anggota Komite) / ( <i>Member of Risk Oversight Committee</i> ) | 1988 : S-1 Ekonomi / <i>Economy Bachelor Degree</i><br>1994 : S-2 Akuntansi / <i>Master Degree of Accounting</i><br>2009 : S-3 Akuntansi / <i>Doctoral Degree of Accounting</i> |

|  |  |
|--|--|
|  | 2019 : <i>Certification in Audit Committee Practices (CACP)</i><br>2019 : <i>Certified Enterprise Risk Analyst (CERA)</i>        |
| <b>Pengalaman Kerja / Career History</b> |  |
| 1987-sekarang                            | Dosen di Universitas Nommensen Sumatera Utara / <i>Lecturer in University Nommensen Sumatera Utara</i>                           |
| 2007-sekarang                            | Anggota Komite Audit PT Bank Mestika Dharma Tbk / <i>Member of Audit Committee PT Bank Mestika Dharma Tbk</i>                    |
| 2007-sekarang                            | Anggota Komite Pemantau Risiko PT Bank Mestika Dharma Tbk / <i>Member of Risk Oversight Committee PT Bank Mestika Dharma Tbk</i> |

| <b>Nama / Name</b>  | <b>Pendidikan Formal / Formal Education</b>  |
|---|--|
| <b>Kiki Farida Ferine</b><br>(Anggota Komite) / <i>(Member of Risk Oversight Committee)</i> | 1982 : S-1 Ekonomi / <i>Economy Bachelor Degree</i><br>2006 : S-2 Ekonomi Manajemen / <i>Master Degree of Economy Majoring Management</i><br>2016 : S-3 Ilmu Manajemen di Universitas Persada Indonesia Jakarta / <i>Doctoral Degree of Management Sciences at the University of Persada Indonesia</i> |
| <b>Pengalaman Kerja / Career History</b>  |  |
| 1982-1986   | BNI 1946 Jakarta / <i>BNI 1946 Jakarta</i>   |
| 1986-1988   | PT Swadharma Bhakti Sedaya Jakarta / Medan   |
| 1991-1994   | PT Asuransi Jiwa Dharmala Manulife Indonesia   |
| 1996-2001   | CV Tifa Prima Lestari Medan  |
| 2002-sekarang   | Dosen STIE Harapan Medan / <i>Lecturer at STIE Harapan Medan</i>   |
| 2007-sekarang   | Anggota Komite Pemantau Risiko PT Bank Mestika Dharma Tbk / <i>Member of Risk Oversight Committee</i>  |



2017-sekarang  
Dosen Universitas Pembangunan Pancabudi

| <b>Nama / Name</b>   | <b>Pendidikan Formal / Formal Education</b>        |
|--|--|
| <b>Drs Rusdy Usman</b><br>(Anggota Komite) / (Member of Risk Oversight Committee)  | 1987 :S-1 Ekonomi / <i>Economy Bachelor Degree</i> |
| <b>Pengalaman Kerja / Career History</b>   |  |
| 1978 -1979<br>Admin Keuangan Bagian Piutang PT First Nirwana Photo Co / <i>Finance Admin Part Receivables PT First Nirwana Photo Co</i>            |  |
| 1979-1981<br>Asisten Akuntansi PT RGM Medan/ <i>Accounting assistant of PT RGM Medan</i>   |  |
| 1981 – 1984<br>Kepala Bagian Akuntansi PT RGM Medan/ <i>Head of Accounting Division of PT RGM Medan</i>  |  |
| 1984 – 1986 (April)<br><i>Supervisor Holding Company (RGM Group)</i>   |  |
| 1986–1987 (Januari)<br>Kepala Bagian Akuntansi PT SMS (Supra Matra Abadi) / <i>Head of Accounting PT SMS (Supra Matra Abadi)</i>                   |  |
| Februari s/d Juni 1987<br><i>Management Trainee UniBank Cabang Medan / Management Trainee UniBank Medan Branch</i>                                 |  |
| Juli–Desember 1987<br>Staff Audit PT RGM Medan/ <i>Audit Staff of PT RGM Medan</i>   |  |
| 1988 – Juni 1992<br>Staff Keuangan PT RGM Panel / <i>Finance Staff of PT RGM Panel</i>   |  |
| 1992 – Oktober 1995<br><i>Staff Procurement PT. RGM Panel / Procurement Staff PT RGM Panel</i>   |  |
| 1995–Agustus 1996<br>Manager Operasi PT Paper Aid Indonesia / <i>Operations Manager of PT Paper Aid Indonesia</i>                                  |  |
| Januari – Juni 1997<br>Kepala Bagian Akuntansi PT Jakarta Electronic Center / <i>Head of Accounting Department of PT Jakarta Electronic Center</i> |  |
| 1997 – Juni 1999<br>Staff SKAI PT Bank Mestika Dharma Medan / <i>Staff SKAI PT Bank Mestika Dharma Medan</i>                                       |  |

2001 –Mei 2003

Kepala Bagian Akuntansi PT Sari Makmur Tunggal Mandiri / *Head of Accounting Section PT Sari Makmur Tunggal Mandiri*

2003 – November 2007

*Finance & HRD Officer PT Security Group Indonesia / Finance & HR Officer PT Security Group Indonesia*

Desember 2017 - sampai sekarang

Anggota Komite Pemantau Risiko PT Bank Mestika Dharma Tbk / *Member of Risk Oversight Committee*



**3. Tugas dan Tanggung Jawab Komite Pemantau****Risiko**

- Membantu Dekom dalam proses pemberian persetujuan kebijakan Manajemen Risiko,
- Membantu Dekom dalam hal evaluasi tentang kesesuaian kebijakan Manajemen Risiko dengan pelaksanaan kebijakan tersebut,
- Membantu Dekom memantau dan mengevaluasi pelaksanaan tugas Komite Manajemen Risiko dan Satuan Kerja Manajemen Risiko,
- Membantu Dekom mengevaluasi permohonan Direksi yang berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan Dekom.
- Membantu Dekom menyusun laporan – laporan yang dibutuhkan.

Hasil pelaksanaan tugas dan tanggung jawab tersebut berupa rekomendasi kepada Dewan Komisaris.

**4. Frekuensi Rapat Komite Pemantau Risiko**

Ketentuan mengenai pelaksanaan frekuensi Rapat Komite Pemantau Risiko diatur melalui Surat Keputusan Internal No.03/SK-BMD/2017 perihal Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite Pemantau Risiko. Adapun ketentuan mengenai pelaksanaan rapat Komite Pemantau Risiko sebagai berikut:

**3. Duties and Responsibilities of the Risk Oversight Committee**

- *Assisting BoC in the process of approving the risk management policies,*
- *Assisting BoC in evaluating cases about the appropriation of risk management policies with the implementation of the policies,*
- *Assisting BoC in observing and evaluating the duties of Risk Management Committee and Risk Management Unit,*
- *Assisting BoC in evaluating the petition of BoD which related to the transactions that need the approval from BoC*
- *Assist the BoC in preparing required reports.*

*The results of implementing these duties and responsibilities are in the form of recommendations to the BoC.*

**4. Risk Oversight Committee's Meeting**

*The provisions regarding the implementation of Risk Monitoring Committee's Meetings Frequency are regulated through Internal Decree No.03/SK-BMD/2017subjecting The Guidelines and Performance's Rules of Risk Monitoring Committee. There are the provisions/terms related to the implementation of Risk Monitoring Committee's Meeting, as follows:*

- Rapat Komite Pemantau Risiko diselenggarakan minimal 2 (dua) kali dalam setahun atau sesuai kebutuhan, sementara sepanjang Tahun 2019 Komite Pemantau Risiko melakukan rapat sebanyak 10 (sepuluh) kali. Adapun perincian kehadiran peserta, yakni:

| <b>Keterangan /<br/>Description</b>         | <b>Gardjito<br/>Heru</b> | <b>Adanan<br/>Silaban</b> | <b>Kiki Farida<br/>Ferine</b> | <b>Rusdy Usman</b> |
|---|--------------------------|---------------------------|-------------------------------|--------------------|
| <b>Total Kehadiran / Total<br/>Presence</b> | 9                        | 9                         | 9                             | 9                  |

- *The meeting of Risk Oversight Committee is held at least 2(two) times in a year or based on the Bank's requirement, while throughout 2019 Risk Oversight Committee meetings were conducted 10 (ten) times. The details of attendance, i.e.:*

Total Rapat 10 (sepuluh) kali, namun jumlah kehadiran peserta 9 (Sembilan) kali yang disebabkan masing-masing anggota Komite tidak hadir sebanyak 1(satu) kali namun dalam waktu yang berbeda / *The total meeting was 10 (ten) times, but the number of attendees was 9 (nine) times caused by each member of the Committee not attending 1 (one) time but in a different occasion.*

- Rapat Komite Pemantau Risiko hanya dapat dilaksanakan apabila dihadiri oleh paling kurang 51% (lima puluh satu per seratus) dari jumlah anggota termasuk seorang Komisaris Independen dan Pihak Independen, dan pada pelaksanaannya telah dilaksanakan sesuai ketentuan,
- Keputusan rapat Komite Pemantau Risiko dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat. Dalam hal tidak terjadi musyawarah mufakat, pengambilan keputusan dilakukan berdasarkan suara terbanyak dan pada pelaksanaannya tidak terdapat perbedaan pendapat,
- Hasil rapat Komite Pemantau Risiko dituangkan dalam notulen rapat dan didokumentasikan secara baik, pada pelaksanaannya telah dilakukan dengan baik,

- *The meeting of Risk Oversight Committee can only be held if it's attended by at least 51% (fifty one percent) from the total of the members including an Independent Commissioner and an Independent party,*
- *The Meeting Decision of Risk Monitoring Committee is conducted based on the deliberative consensus. In the case there is no deliberative consensus, the decision making will be made based on the major vote,*
- *The meeting result of Risk Monitoring Committee is listed in the ongoing meeting and is well-documented,*

- Segala keputusan Komite Pemantau Risiko adalah bersifat mengikat bagi seluruh anggota Komite.
- *Every decisions of Risk Monitoring Committee is in binding obligation for all members of the committee.*



**5. Program Kerja dan Realisasi Komite Pemantau****Risiko**

Program kerja dan realisasi Komite Pemantau Risiko selama Tahun 2019 mencakup: Pemantauan profil risiko dan eksposur risiko, perkembangan rasio CAR, perkembangan rasio debitur inti, perkembangan NPL (*Non performing Loan*) Konsolidasi dan Cabang, perkembangan kredit kualitas rendah, konsentrasi kredit per sektor ekonomi, kredit bermasalah per sektor ekonomi, perkembangan *Loan to Deposit Ratio* (LDR), Tingkat Kesehatan Bank, ICAAP, kompetensi SDM SKMR, pergerakan rasio Posisi Devisa Neto (PDN), rasio CASA, aset likuid bank, hasil Prudential Meeting, perkembangan kredit retail, realisasi Rencana Bisnis Bank, *cost and earning*, evaluasi kinerja satuan kerja manajemen risiko, evaluasi kinerja komite manajemen risiko.

**5. Working Program and Realization of the Risk Oversight Committee**

*The working program and realization of the Risk Monitoring Committee during 2019 includes: Monitoring risk and exposure profiles, development of CAR ratios, developments in core debtor ratios, consolidated NPL (Non Performing Loans) and Branch developments, low quality credit developments, credit concentration per economic sector, non-performing loans per economic sector, developments in Loan to Deposit Ratios (LDR), Bank Health, ICAAP, SKMR HR competencies, movements in the Net Open Position ratio (NOP), CASA ratio, bank liquid assets, Prudential Meeting results, retail credit developments, realization Bank Business Plan, cost and earnings, risk management work unit performance evaluation, performance evaluation of risk management committees.*

▪ **Komite Remunerasi dan Nominasi**

**1. Keanggotaan**

Komite Remunerasi dan Nominasi Bank terdiri dari 3 (tiga) orang yakni, seorang Komisaris Independen yang mengetuai Komite Remunerasi dan Nominasi (Bapak Katio), seorang Komisaris (Bapak Indra Halim), serta seorang Pejabat Eksekutif yang membawahi Sumber Daya Manusia (Ibu Rita Ana). Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi diangkat berdasarkan Surat Keputusan No. 12/SK-BMD/2009.

▪ **Remuneration and Nomination Committee**

**1. Membership**

*Remuneration and Nomination Committee of the Bank consists of 3 (three) persons i.e, an independent commissioner who chairs the Remuneration and Nomination Committee (Mr. Katio), a Commissioner (Mr. Indra Halim), as well as an Executive Officer in charge of Human Resources (Ms. Rita Ana). Remuneration and Nomination Committee members are appointed by Decree No.12/SK-BMD/2009.*

| <b>No.</b> | <b>Nama / Name</b>   | <b>Keterangan / Description</b>   |
|------------|--|---|
| <b>1.</b>  | <i>Katio (Komisaris Independen / Independent Commissioner)</i>         | <i>: Ketua Komite Remunerasi dan Nominasi / Chairman of Remuneration and Nomination Committee</i>   |
| <b>2.</b>  | <i>Indra Halim</i>   | <i>: Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi / Member of Remuneration &amp; Nomination Committee</i> |
| <b>3.</b>  | <i>Rita Ana (Kadiv. HumanCapital / Head Division of Human Capital)</i> | <i>: Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi / Member of Remuneration &amp; Nomination Committee</i> |



**2. Riwayat Jabatan dan Pengalaman Kerja Komite Remunerasi dan Nominasi / *Member of Remuneration and Nomination Committee Curriculum Vitae***

| <b>Nama / Name</b>   | <b>Pendidikan Formal / Formal Education</b>   |
|--|---|
| <b>Katio</b><br>(Ketua Komite) /<br>(Chairman of<br>Committee)   | 1999 : S-2 Magister Manajemen / <i>Master Degree of Management</i><br>2019 : Proses penyelesaian program S-3 / <i>Completion program of Doctoral Degree</i> |
| Pengalaman Kerja / <i>Career History</i>   |   |
| 1965-1971<br>Pemeriksa pada Kantor Akuntan Negara Departemen Keuangan / <i>As Auditor at State finance department accountant office</i>                                |   |
| 1971-1983<br>Kepala Seksi Bidang Agraris pada DJPKN/BPKP / <i>DJPKN/BPKP Agrarian section Chief</i>  |   |
| 1984-2008<br>Dosen Tetap Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi USU Medan / <i>Lecturer at Faculty of Economy, USU Medan</i>   |   |
| 1984-sekarang<br>Pimpinan Kantor Akuntan Publik Drs.Katio & Rekan / <i>Chairman of Drs. Katio &amp; Partners Public Accountant Office and Management Consultant</i>    |   |
| 1995-1999<br>Anggota Dewan Audit Bank Mestika / <i>Bank Mestika Audit Board</i>  |   |
| 2007-sekarang<br>Ketua Komite Audit PT Bank Mestika Dharma Tbk / <i>Chairman of Audit Committee PT Bank Mestika Dharma Tbk</i>   |   |
| 2009-sekarang<br>Ketua Komite Remunerasi & Nominasi PT Bank Mestika Dharma Tbk / <i>Chairman of Remuneration &amp; Nomination Committee PT Bank Mestika Dharma Tbk</i> |   |
| 2000-2013<br>Komisaris PT Bank Mestika Dharma / <i>Commissioner of PT Bank Mestika Dharma</i>  |   |
| 2013-sekarang<br>Komisaris PT Bank Mestika Dharma Tbk / <i>Commissioner of PT Bank Mestika Dharma Tbk</i>  |   |
| 2015-2016<br>Plt.Ketua Komite Pemantau Risiko PT Bank Mestika Dharma Tbk / <i>as Chairman of the Tasks Execution of Risk Oversight Committee</i>                       |   |

| <b>Nama / Name</b>  | <b>Pendidikan Formal / Formal Education</b>                           |
|---|---|
| <b>Indra Halim</b><br>(Anggota Komite) /<br>(Member of<br>Committee)                                      | 1978 : S-1 Teknik Sipil / <i>Bachelor Degree of Civil Engineering</i> |
| <b>Pengalaman Kerja / Career History</b>  |   |
| 1987-2013<br>Komisaris PT Bank Mestika Dharma / <i>Commissioner of PT Bank Mestika Dharma</i>             |   |
| 1982-1984<br>Direktur PT Adipoetra / <i>Director of PT Adipoetra</i>                                      |   |
| 1986-1994<br>Direktur PT Carya Pharmin Pulau Siberut / <i>Director of PT Carya Pharmin Pulau Siberut</i>  |   |
| 1997-sekarang<br>Direktur Utama PT Mestika Benua Mas / <i>President Director of PT Benua Mestika Mas</i>  |   |
| 2007-sekarang<br>Komisaris PT Bank Mestika Dharma Tbk / <i>Commissioner of PT Bank Mestika Dharma Tbk</i> |   |

| <b>Nama / Name</b>  | <b>Pendidikan Formal / Formal Education</b>   |
|---|---|
| <b>Rita Ana</b><br>(Anggota Komite) /<br>(Member of<br>Committee)   | 2003 : S-1 Ekonomi Manajemen/ <i>Bachelor Degree of Economy Majoring Management</i> |
| <b>Pengalaman Kerja / Career History</b>  |   |
| 1992-2000<br>Sekretaris Direksi Bank Mestika Dharma / <i>BoD Secretary in Bank Mestika</i>                                      |   |
| 2000-2013<br>Kepala Bagian <i>Human Resource and General Affair</i> / <i>Head of Human Resource and General Affair Division</i> |   |
| 2013-sekarang<br>Kepala Divisi <i>Human Capital</i> / <i>Head of Human Capital Division</i>                                     |   |

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

Tugas dan Tanggung Jawab Komite Remunerasi dan Nominasi sebagai berikut:

- Terkait dengan Kebijakan Remunerasi, yakni:
  - Membantu Dewan Komisaris dalam melakukan evaluasi terhadap kebijakan remunerasi,
  - Membantu Dewan Komisaris memberikan rekomendasi mengenai:
    - o Kebijakan Remunerasi bagi Dewan Komisaris dan Direksi untuk disampaikan pada Rapat Umum Pemegang Saham,
    - o Kebijakan Remunerasi bagi Pejabat Eksekutif dan pegawai secara keseluruhan untuk disampaikan kepada Direksi.
- Terkait dengan Kebijakan Nominasi, yakni:
  - Membantu Dewan Komisaris dalam menyusun dan memberikan rekomendasi mengenai sistem serta prosedur pemilihan dan/atau penggantian anggota Dewan Komisaris dan Direksi untuk disampaikan pada Rapat Umum Pemegang Saham,
  - Membantu Dewan Komisaris dalam memberikan rekomendasi mengenai calon anggota Dewan Komisaris dan/atau Direksi untuk disampaikan pada Rapat Umum Pemegang Saham,

### **3. Duties and Responsibility of the Remuneration dan Nomination Committee**

*Duties and Responsibilities of the Remuneration dan Nomination Committee are as follows:*

- *Related to the Remuneration policy, i.e:*
  - *Assisting BoC in evaluating remuneration policy,*
  - *Assisting BoC in giving recommendation about:*
    - o *Remuneration policy for BoC and BoD to be submitted to the General Meeting of the Shareholders,*
    - o *Remuneration policy for all Executive Officers and employees to be submitted to the BoD.*
- *Related to the Nomination Policy, i.e:*
  - *Assisting BoC in arranging and giving the recommendation of system and procedures of election and/or members replacement of BoC and BoD to be submitted to the General Meeting of Shareholders.*
  - *Assisting BoC in giving recommendation about the candidate members of BoC and/or BoD to be submitted to the General Meeting of Shareholders,*

- Membantu Dewan Komisaris dalam memberikan rekomendasi mengenai Pihak Independen yang akan menjadi anggota komite-komite lainnya,
  - Komite Remunerasi dan Nominasi wajib memastikan bahwa kebijakan remunerasi paling kurang sesuai dengan:
    - o Kinerja keuangan dan pemenuhan cadangan sebagaimana diatur dalam peraturan perundang-undangan yang berlaku,
    - o Prestasi kerja *individual*,
    - o Kewajaran dengan *peer group*,
    - o Pertimbangan sasaran dan strategi jangka panjang Bank.
- *Assisting BoC in giving recommendation about independent Parties that will be the other committee members,*
  - *Remuneration and Nomination Committee must ensure that remuneration policy at least in accordance with:*
    - o *Financial performance and fulfillment of the supply as stipulated in the legislation rules,*
    - o *Individual work achievement,*
    - o *Fairness with the peer group,*
    - o *Consideration of long term goals and strategies of the Bank.*

#### **4. Kebijakan Remunerasi / Remuneration Policy**

- **Remunerasi yang Dibayarkan Kepada Anggota Komite Remunerasi / Remuneration Paid To Members of the Remuneration Committee**

**Tabel Remunerasi Anggota Komite Remunerasi / Remuneration Table for Remuneration Committee Members**

| Jenis Remunerasi dan Fasilitas   | Jumlah yang diterima tahun 2018 |           | Jumlah yang diterima tahun 2019 |           |
|--|---------------------------------|-----------|---------------------------------|-----------|
|  | Anggota Komite Remunerasi       |           | Anggota Komite Remunerasi       |           |
|  | Orang                           | Juta (Rp) | Orang                           | Juta (Rp) |
| Gaji, bonus, tunjangan rutin, tantiem, dan fasilitas lain dalam bentuk non natura. | 3                               | 3.801     | 3                               | 3.867     |
| Fasilitas lain dalam bentuk natura (perumahan, asuransi kesehatan, dsb) yang:      |                                 |           |                                 |           |
| a. dapat dimiliki  | -                               | -         |                                 |           |
| b. tidak dapat dimiliki  | -                               | -         |                                 |           |

- **Tinjauan Latar Belakang dan Tujuan Kebijakan Remunerasi**  
Kebijakan remunerasi Bank Mestika ini disusun untuk memenuhi ketentuan yang diatur dalam POJK No.45/POJK.03/2015 dan SEOJK No.40/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata
- **Background Overview and Purpose of Remuneration Policy**  
*This Mestika Bank remuneration policy is prepared to fulfill the provisions stipulated in POJK No.45/POJK.03/2015 and SEOJK No.40/SEOJK.03/2016 concerning*

Kelola Dalam Pemberian Remunerasi Bagi Bank Umum.

POJK tersebut menegaskan bahwa Bank Umum harus membuat kebijakan berkaitan dengan pemberian remunerasi kepada Komisaris, Direksi dan karyawan, dan harus disampaikan dalam Rapat Umum Pemegang Saham selanjutnya kebijakan ini juga harus diungkapkan dalam laporan tahunan tata kelola sebagaimana diatur dalam ketentuan mengenai pelaksanaan *Good Corporate Governance* bagi Bank Umum.

▪ **Mekanisme Remunerasi bagi Pegawai di Unit Kontrol bersifat independen**

Unit Kontrol di Bank Mestika terdiri dari : Satuan Kerja Audit Intern (SKAI), Satuan Kerja Manajemen Risiko (SKMR), dan Satuan Kerja Kepatuhan (SKK). Untuk menjaga independensi dari unit kerja yang di awasi, maka SKMR dan Satuan Kerja Kepatuhan berada di bawah Direktur Kepatuhan, sedangkan SKAI langsung bertanggung jawab kepada Presiden Direktur. Adapun mengenai remunerasi, tetap mengacu kepada skala gaji yang telah diatur dalam ketentuan remunerasi secara umum, namun mengenai penilaian KPI yang menjadi dasar perkalian pemberian remunerasi yang bersifat variabel, dinilai oleh Direktur bersangkutan.

▪ **Remunerasi Dikaitkan dengan Risiko**

*Implementation of Governance in Providing Remuneration for Commercial Banks.*

*The POJK confirmed that Commercial Banks shall make policy regarding remuneration to Commissioners, Directors and employees, and must be submitted in the General Meeting of Shareholders next this policy shall also be disclosed in the annual report of governance as arranged in the provisions on the implementation of Good Corporate Governance for General Bank.*

▪ ***The Remuneration Mechanism for Employees in the Control Unit is independent***

*The Control Unit at Mestika Bank consists of: Internal Audit Unit (SKAI), Risk Management Unit (SKMR), and Compliance Unit (SKK). In order to maintain the independence of the supervised work unit, SKMR and the Compliance Unit are under the Compliance Director, SKAI is directly responsible to the President Director. As for remuneration, it refers to the salary scales which has been set up in the general remuneration provisions, but on KPI assessments which are the basis for multiplying the remuneration of a variable nature, assessed by the respective Director.*

▪ ***Remuneration Associated with Risk***

- **Jenis Risiko Utama (*key risk*) yang digunakan dalam menerapkan Remunerasi.**

Untuk memenuhi ketentuan yaitu menentukan faktor yang menjadi risiko utama dalam kebijakan ini, maka disepakati bahwa yang menjadi risiko utama Bank Mestika adalah "**Risiko Kredit**".

- **Kriteria Risiko Utama**

Penerapan Manajemen Risiko di Bank Mestika mencakup risiko yaitu risiko kredit, risiko pasar, risiko likuiditas, risiko operasional, risiko hukum, risiko reputasi, risiko strategis, dan risiko kepatuhan. Risiko kredit merupakan risiko yang paling dominan karena bank fokus pada aktivitas penyaluran dana sebagai bisnis utama dengan eksposur ATMR risiko kredit per posisi bulan Desember 2019 sebesar Rp. 7,8 Trilyun. Selain itu, berdasarkan perjalanan operasional Bank Mestika sejak didirikan tahun 1955 sampai sekarang ini, pada dasarnya Bank tidak pernah mengalami kerugian yang cukup material atau signifikan yang dapat memposisikan Bank dalam kondisi pailit atau bangkrut.

- **Dampak penetapan risiko utama**

Risiko Utama yaitu Risiko Kredit dipastikan mempunyai dampak terhadap Remunerasi Yang Bersifat Variabel, karena dengan adanya penurunan kualitas kredit harus dibentuk pertambahan CKPN yang mempengaruhi keuntungan perusahaan. Keuntungan yang berkurang (rugi) akan mempengaruhi penilaian

- ***Key Risk Type (key risk) used in applying Remuneration.***

*To meet the condition of determining the factors that become the main risk in this policy, then it was agreed that the main risk of Bank Mestika is "**Credit Risk**".*

- ***Key Risk Type Criteria***

*Implementation of Risk Management at Bank Mestika covers risks of credit risk, market risk, liquidity risk, operational risk, legal risk, reputation risk, strategic risk, and compliance risk. Credit risk is the most dominant risk because banks focus on fund channeling activities as the main business with credit risk RWA exposure position in December 2019 is Rp. 7,8 Trillion. Other than that, based on the operational journey of Bank Mestika since its founding in 1955 until now, basically the Bank has never experienced sufficiently material or significant loss that can make the bank's position in a bankrupt condition.*

- ***The impact of key risk determination***

*The main risk is Credit Risk has certain impact on Variable Remuneration, because with the decreasing of credit quality, Allowance for Impairment Loss growth should increase. A decrease in profits (loss) will affect the*



KPI, dan dengan sendirinya berpengaruh terhadap pemberian Remunerasi Yang Bersifat Variabel.

▪ **Pengukuran Kinerja Dikaitkan dengan Remunerasi**

Khusus untuk pemberian Remunerasi Yang Bersifat Variabel yang lazimnya disebut Bonus selalu dikaitkan dengan kinerja pegawai yang bersangkutan. Bank Mestika telah mempunyai sistem untuk menilai kinerja pegawai atau yang dikenal dengan istilah KPI (*Key Performance Indicator*) dengan menggunakan sistem *balanced scorecard*.

Penilaian kinerja pegawai dalam setahun dapat digolongkan dalam 5 (lima) kriteria, yaitu :

- a. Istimewa
- b. Sangat Baik
- c. Baik
- d. Cukup Baik
- e. Perlu Perbaikan

▪ **Penyesuaian Remunerasi dikaitkan dengan Kinerja dan Risiko**

- **Penentuan Remunerasi Yang Bersifat Variabel Yang Ditangguhkan (*Malus*).**

Atas dasar pertimbangan bahwa NPL Kredit Bank Mestika selama ini sebelum hapus buku, masih dianggap wajar di kisaran tidak melebihi 8%, namun dengan memperhatikan azas kehati-hatian serta keadilan, maka Bank memutuskan Remunerasi Yang Bersifat Variabel yang ditangguhkan pembayarannya adalah sebesar

*KPI's assessment, and in itself affects the remuneration of a variable.*

▪ ***Performance Measurement Associated with Remuneration.***

*Specifically for the provision of Variable Remuneration which is usually called Bonus is always associated with the performance of employees concerned. Bank Mestika has a system to assess employee's performance or known as KPI (Key Performance Indicator) by using a balanced scorecard system.*

*Performance appraisal of employees in a year can be classified in 5 (five) criterias, namely:*

- a. Special*
- b. Very Good*
- c. Good*
- d. Pretty Good*
- e. Needs Improvement*

▪ ***Remuneration Adjustment is associated with Performance and Risk***

- ***Determination of Variable Remuneration Suspended (Malus).***

*Based on the consideration that the NPL of Mestika Bank Credit prior to the book is still considered fair in the range not exceeding 8%, but regarding on the principle of prudence and fairness, the Bank decides the Variable Remuneration which is deferred*



10% (sepuluh persen) dari Remunerasi Yang Bersifat Variabel yang diterima setiap tahun dari masing-masing *Material Risk Taker* (MRT).

Penangguhan Pembayaran Remunerasi sebesar 10% dimaksud, diberikan dalam deposito/rekening penampungan/sejenisnya dalam bentuk gabungan tanpa diperhitungkan bunga yang dapat dimiliki oleh MRT secara proporsional setiap tahun selama 3 (tiga) tahun.

- **Tata Cara/Pelaksanaan Pembayaran Kembali (Malus) Kepada Material Risk Taker (MRT).**

Apabila dalam masa 3 (tiga) tahun sejak tahun yang dijadikan dasar pembayaran Remunerasi Yang Bersifat Variabel, tidak terdapat penyalahgunaan keputusan pemberian kredit yang berpotensi dikenakan sanksi pidana, maka Remunerasi Yang Bersifat Variabel Yang Ditangguhkan Pembayaran dimaksud atau sebesar 10%, yang disimpan dalam bentuk deposito/rekening penampungan dimaksud dapat dibayarkan kembali untuk masing-masing *Material Risk Taker* tersebut. Dalam kondisi ini, dapat juga dilakukan pembayaran kembali setiap tahun dalam kurun waktu 3 (tiga) tahun tersebut dengan jumlah yang proporsional.

- **Tata Cara/Pelaksanaan Menarik Kembali Remunerasi Yang Bersifat Variabel Yang telah Dibayarkan (Clawback).**

Apabila dikemudian hari dapat dibuktikan adanya penyalahgunaan keputusan pemberian

*payment is 10% (ten percent) of the Variable Remuneration received annually from each Material Risk Taker (MRT).*

*Suspension Remuneration Payment of 10% is given in the deposit / deposit account / similar in the form of unconfirmed interest which may be owned by MRT proportionally every year for 3 (three) years.*

- **Procedure / Implementation of Payment (Malus) To Material Risk Taker (MRT).**

*If within 3 (three) years of the year as the basis for the payment of the Variable Remuneration, there is no misuse of lending decisions that may be subject to criminal sanctions, then the Variable Remuneration of the Deferred Payment or 10%, deposited in the form of deposit / such depository account may be paid back for each Material Risk Taker. Under these circumstances, there shall also be repayment annually within 3 (three) years for a roportional amount.*

- **Procedures/Implementation of Variable Remuneration Withdrawing That Has Been Paid (Clawback).**

*Event that in the future it can be proved that there is abuse of credit*

kredit yang telah mempunyai ketetapan hukum sebagai tindak pidana, maka Remunerasi Yang Bersifat Variabel yang diterima untuk tahun pelaksanaan pemberian keputusan pemberian kredit tersebut, baik yang diterima tunai maupun yang ditangguhkan (*Malus*), harus ditarik kembali untuk keuntungan Bank.

Mekanisme penarikan kembali dimaksud dilaksanakan dengan cara tidak membayarkan Remunerasi Yang Bersifat Variabel baik yang diterima secara tunai maupun yang ditangguhkan pada tahun keputusan pengadilan ditetapkannya keputusan pemberian kredit tersebut sebagai tindak pidana, yang jumlahnya sama dengan jumlah Remunerasi Yang Bersifat Variabel untuk tahun pelaksanaan pemberian keputusan pemberian kredit dimaksud.

- **Remunerasi yang Bersifat Variabel**

Bentuk Remunerasi Yang Bersifat Variabel di Bank Mestika pada dasarnya adalah Bonus (pembagian keuntungan), walaupun dapat dalam diberikan tambahan dalam bentuk lain sesuai keputusan Direksi.

Alasan pembentukan Remunerasi Yang Bersifat Variabel ini adalah sebagai bentuk penghargaan kepada Pengurus/Karyawan atas kontribusinya terhadap perusahaan, dengan juga memperhatikan kinerjanya yang digambarkan dengan penilaian KPI.

Perkalian pemberian bonus ini, selain berdasarkan dengan skala penilaian KPI juga dikaitkan dengan jabatan. Selain itu juga faktor perkalian juga dibedakan berdasarkan penilaian KPI masing-

*decision that has legal provision as a criminal act, then the Variable Remuneration received for the year of granting of the credit award decision, whether cash received or deferred (*Malus*) must be withdrawn for Bank's profit.*

*Withdrawal mechanism is carried out by not paying a variable remuneration either cash or deferred in the year of a court decision stipulating the crediting decision as a criminal offense, which is equal to the amount of variable remuneration for the year of credit awarding intended.*

- **Variable Remuneration**

*The Variable Remuneration Form at Bank Mestika is basically a Bonus (profit-sharing), although it may be in additional form in accordance with the Board of Directors decision.*

*The reason for the formation of this Variable Remuneration is as a form of appreciation to the Board / Employee for their contribution to the company, also taking into consideration of their performance as described by KPI assessment.*

*Multiplication of this bonus, other than based on the KPI assessment scale it's also associated with the position. In addition, multiplication factors are also*

masing kantor. Adanya perbedaan ini didasarkan dengan adanya perbedaan fungsi, tanggung jawab ataupun kinerja masing-masing.

*differentiated based on KPI assessment of each office. The existence of this difference is based on the differences in function, responsibility or each performance.*

- **Jumlah Direksi, Dewan Komisaris, dan Pegawai Yang Menerima Remunerasi bersifat Variabel/ Numbers of Directors, Board of Commissioners, and Employees Receiving Remuneration in Variable Form**

| Jenis Remunerasi dan Fasilitas | Jumlah yang diterima tahun 2018 |           |                 |           | Jumlah yang diterima tahun 2019 |           |                 |           |
|--------------------------------|---------------------------------|-----------|-----------------|-----------|---------------------------------|-----------|-----------------|-----------|
|                                | Direksi                         |           | Dewan Komisaris |           | Direksi                         |           | Dewan Komisaris |           |
|                                | Orang                           | Juta (Rp) | Orang           | Juta (Rp) | Orang                           | Juta (Rp) | Orang           | Juta (Rp) |
| Remunerasi Variabel            | 5                               | 3.540     | 4               | 1.196     | 5                               | 2.750     | 4               | 1.014     |

| Jenis Remunerasi dan Fasilitas | Karyawan |           |       |           |
|--------------------------------|----------|-----------|-------|-----------|
|                                | 2018     |           | 2019  |           |
|                                | Orang    | Juta (Rp) | Orang | Juta (Rp) |
| Remunerasi Variabel            | 1.019    | 19.407    | 973   | 20.210    |

- **Jabatan dan Jumlah Pihak yang Menjadi MRT**

Bank wajib menetapkan pihak yang menjadi *Material Risk Taker (MRT)* yang paling sedikit memenuhi kriteria sebagai berikut:

  - Direksi dan/atau Pegawai lainnya yang karena tugas dan tanggung jawabnya mengambil keputusan yang berdampak signifikan terhadap profil risiko Bank; atau
  - Direksi, Dewan Komisaris dan/atau Pegawai yang memperoleh Remunerasi yang Bersifat Variabel dengan nilai yang besar.
- **Position and Number of Parties That Becoming an MRT**

*Banks are required to establish the parties to the Material Risk Taker (MRT) which meet at least the following criteria:*

  - *Board of Directors and/or other Personnel who have a duties and responsibilities to take decisions that have a significant impact on the Bank's risk profile; or*
  - *Board of Directors, Board of Commissioners and/or Employees who receive Variable Remuneration with great value.*
- **Jumlah Pegawai yang terkena pemutusan Hubungan Kerja dan Total Nominal Pesangon yang Dibayarkan/ Numbers of Employees Affected Work Termination and Total of Severance Pay Nominal Paid**

| Jenis Nominal Pesangon yang dibayarkan per orang dalam 1 tahun | Jumlah Pegawai 2018 | Jumlah Pegawai 2019 |
|--|---------------------|---------------------|
| Diatas Rp 1Miliar  | 0                   | 2                   |
| Diatas Rp 500juta - Rp 1Miliar                                 | 1                   | 6                   |
| Rp 500juta kebawah   | 202                 | 108                 |

#### 5. Pelaksanaan Frekuensi Rapat Komite Remunerasi dan Nominasi

Ketentuan mengenai pelaksanaan frekuensi Rapat Komite Remunerasi & Nominasi diatur melalui Surat Keputusan Internal No.12/SK-BMD/2009 perihal Pedoman dan Tata Terib Kerja Komite Remunerasi & Nominasi dan Surat Keputusan Internal No.029/SK-BMD/DIR/2017 perihal Kebijakan Remunerasi PT Bank Mestika Dharma, Tbk. yakni:

- Rapat Komite Remunerasi & Nominasi diselenggarakan minimal 2 (dua) kali dalam setahun atau sesuai dengan kebutuhan Bank, dan Bank telah melaksanakan 2 (dua) kali rapat dalam tahun 2019,

#### 5. Remuneration and Nomination Committee Meeting Frequency

*The provisions about the implementing of Remuneration and Nomination Committee's Meeting Frequency are regulated through the Internal Decree No.12/SK-BMD/2009 Subjecting The Guidelines and Performances' Rules of Remuneration and Nomination Committee and Internal Decree No.029/SK-BMD/DIR /2017 subjectingThe Remuneration Policy of PT Bank Mestika Dharma, Tbk. namely:*

- *The Meeting of Remuneration and Nomination Committee is held at least 2 (two) times in a year or based on the Bank's requirement, and has held 2 (two) times meeting in 2019,*

| Keterangan / Description         | Katio | Indra Halim | Rita Ana |
|----------------------------------|-------|-------------|----------|
| Total Kehadiran / Total Presence | 2     | 2           | 2        |

- Rapat Komite Remunerasi & Nominasi tahun 2019 telah dilaksanakan dengan kehadiran peserta rapat 100% (seratus perseratus) dari jumlah anggota termasuk seorang Komisaris Independen dan Pejabat Eksekutif yang membawahi sumber daya manusia atau perwakilan pegawai dengan kebijakan rapat

- *Remuneration and Nomination Committee meeting in 2019 has been held with attendance of 100% (one hundred percent) from the total of the members including an Independent Commissioner and Executive Officer which are in charge of human resources or employee representative*

hanya bisa dilaksanakan paling kurang 51% (lima puluh satu perseratus) jumlah anggota,

- Keputusan Rapat Komite Remunerasi & Nominasi dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat. Dalam hal tidak terjadi musyawarah mufakat, pengambilan keputusan dilakukan dengan suara terbanyak,
- Segala keputusan Komite Remunerasi & Nominasi adalah bersifat mengikat bagi seluruh anggota Komite.

#### **6. Program Kerja dan Realisasi Komite Remunerasi dan Nominasi**

Pada tahun 2019, Komite Remunerasi dan Nominasi melakukan evaluasi dan pembahasan dalam rapat yang mencakup: Usulan Bonus, Remunerasi Komisaris dan Direksi 2019, Rapel gaji beserta rapel THR Direksi dan Komisaris, Usulan pemberian THR umat Muslim, Evaluasi remunerasi karyawan, UMK 2020 daerah setempat, Penyesuaian tunjangan jabatan, Usulan jumlah cuti karyawan.

*from the Rules that can only be held if it's attended by at least 51% (fifty one percent) members,*

- *The decision of the meeting of Remuneration and Nomination Committee is conducted based on the deliberative consensus. In the case, there is no deliberative consensus, the decision making is made according to the major vote,*
- *Every decision of Remuneration and Nomination Committee is in the binding obligation for all members of the Committee.*

#### **6. Working Program and Realization of the Remuneration and Nomination Committee**

*In 2019, the Remuneration and Nomination Committee conducts evaluations and discussions in meetings that include: Bonus Proposals, Remuneration for BoC and BoD in 2019, Back pay salary and holiday allowance back pay for BoD and BoD, Proposal for giving Muslim holiday allowance, Employee remuneration evaluation, MSE 2020 local area, Adjustment of job allowance, Proposed number of employee leave.*

▪ **Komite ALCO**

**1. Keanggotaan**

Pembentukan ALCO dan ASG (ALCO Supporting Group) berdasarkan Surat Keputusan No.002/SK-BMD/2016.

Susunan Keanggotaan ALCO Bank Mestika sebagai berikut:

▪ **ALCO's Committee**

**1. Membership**

*The establishment of ALCO and ASG (ALCO Supporting Group) based on Decree No.002/SK-BMD/2016.*

*Membership Composition of the Bank's ALCO as follows:*

| No | Jabatan / Position                         | Nama / Name  |
|----|--|--|
| 1. | Ketua / Chairman                           | Presiden Direktur / President Director   |
| 2. | Wakil Ketua / Vice Chairman                | Wakil Presiden Direktur / Vice President Director                                  |
| 3. | Sekretaris / Secretary                     | Kabag Treasury (ASG Koordinator) / Head of Treasury's Department (ASG Coordinator) |
| 4. | Anggota / Member                           | Seluruh Direksi / All Directors  |
| 5. | Anggota / Member                           | Seluruh Kepala Divisi / The Entire Head of Divisions                               |
| 6. | Anggota / Member                           | Seluruh Pejabat ASG / The entire of ASG's Officers                                 |
| 5  | Anggota / Member                           | Seluruh Kabag Eksekutif / The entire of Executive's Head                           |
| 6  | Anggota tidak Tetap / Non-permanent member | Karyawan ASG / ASG's employee  |

**Keanggotaan ASG (ALCO Supporting Group)**

| <b>No</b> | <b>Jabatan / Position</b>           | <b>Nama / Name</b>                                   |
|-----------|-------------------------------------|--|
| 1.        | ASG Koordinator / ASG's Coordinator | Kabag. Treasury / Head of Treasury Department        |
| 2.        | Anggota ASG / ASG's Member          | Kadiv. Marketing / Head of Marketing Division        |
|           |                                     | Kadiv. Kredit / Head of Credit Division              |
|           |                                     | Kabag. Accounting / Head of Accounting Department    |
|           |                                     | Kabag. Remedial / Head of Remedial Department        |
|           |                                     | Kepala Seksi Portofolio / Portofolio's Section Chief |



**2. Tugas dan Tanggung Jawab Komite ALCO**

- Menetapkan Kebijakan dan pedoman pelaksanaan ALMA,
- Membuat keputusan ALMA,
- Membuat dan mengevaluasi atas hasil kegiatan Bank,
- Mengadakan rapat ALCO yang dilaksanakan 1 bulan sekali atau menurut kebutuhan Manajemen.

**Wewenang ALCO**

- Menetapkan Tujuan ALMA,
- Menetapkan Kebijakan dan Pedoman ALMA,
- Memberikan keputusan – keputusan ALMA,
- Memantau pelaksanaan keputusan dan hasil kegiatan Bank.

**3. Rapat Komite ALCO**

Sepanjang tahun 2019 Komite ALCO melakukan 12 (dua belas) kali rapat.

**2. Duties and Responsibilities of the ALCO**

- *Establish policies and guidelines for the implementation of ALMA,*
- *Make ALMA's decision,*
- *Create and evaluate the results of Bank's activity,*
- *Hold meetings ALCO held once a month or according to management needs.*

**ALCO's Authorities**

- *Setting goals of ALMA,*
- *Establish Policies and Guidelines of ALMA,*
- *Making decisions of ALMA,*
- *Monitor the implementation of decisions and the results Bank's activity.*

**3. ALCO Committee Meeting**

*Throughout 2019 ALCO Committee did 12 (twelve) meetings.*

**4. Program Kerja dan Realisasi Komite ALCO**

Pada tahun 2019 program kerja dan realisasi Komite ALCO mencakup: Monitor portofolio Asset dan Liability, Strategi & penetapan *pricing* dalam bidang *lending* dan *funding*, strategi & pencapaian *income* / pendapatan Bank, pengelolaan *cashflow* / arus kas dan likuiditas intra hari (*intraday liquidity risk*), Manajemen Gap / Maturitas, posisi Aset Likuid Bank, Data Portofolio per masing-masing Cabang, tindak lanjut rapat sebelumnya, pembahasan informasi lainnya.

**▪ Komite Manajemen Risiko**
**1. Keanggotaan**

Pada tahun 2019 Komite Manajemen Risiko melakukan rapat sebanyak 4 (empat) kali.

Pembentukan Komite Manajemen Risiko pada tahun 2017 yang bertanggungjawab langsung kepada Presiden Direktur ditetapkan melalui Surat Keputusan Intenal Bank No.016/SK-BMD/DIR/2017 perihal Pembentukan Komite Manajemen Risiko.

Susunan keanggotaan Komite Manajemen Risiko dapat dilihat pada tabel di bawah ini.

**4. Working Program and Realization of ALCO Committee**

*In 2019 the work program and realization of the ALCO Committee included: Monitor Asset and Liability portfolios, Strategies & pricing in the fields of lending and funding, strategies & achievement of Bank income, management of cash flow / intra-day liquidity risk, Gap / Maturity Management, position of Bank Liquid Assets, Portfolio Data per each Branch, follow up of previous meetings, discussion of other information.*

**▪ Risk Management Committee**
**1. Membership**

*In 2019 Risk Management Committee did 4 (four) meetings.*

*Establishment of Risk Management Committee in 2017 who is directly responsible to the President Director stipulated by the Internal Letter of Decree No.016/SK-BMD/DIR/2017 concerning the establishment of Risk Management Committee.*

*The composition of the Risk Management Committee can be seen in the table below.*

| <b>Jabatan / Position</b>              | <b>Nama / Name</b>   |
|--|--|
| <b>Ketua / Chairman</b>                | Direktur Umum / <i>Director of General Affairs</i>   |
| <b>Anggota Tetap/ Permanent Member</b> | Seluruh Anggota Direksi / <i>All Directors</i>   |
|  | Kepala Divisi SKAI / <i>Head of Internal Audit Division</i>  |
|  | Kepala Divisi Marketing Corporate Commercial/ <i>Head of Corporate Commercial Marketing Division</i> |

|   |                     |  |
|---|---------------------|--|
|   |                     | Kepala Divisi <i>Marketing Consumer &amp; SME/ Head of Consumer and SME Marketing Division</i>   |
|   |                     | Kepala Divisi <i>Operasional/ Head of Operational Division</i>   |
|   |                     | Kepala Divisi <i>Human Capital/ Head of Human Capital Division</i>   |
|   |                     | Kepala Divisi <i>Kredit/ Head of Credit Division</i>   |
|   |                     | Kepala <i>Bagian Manajemen Risiko / Head of Risk Management Department</i>   |
|   |                     | Kepala <i>Bagian Kepatuhan / Head of Compliance Department</i>   |
|   |                     | Kepala <i>Bagian Akuntansi / Head of Accounting Department</i>   |
|   |                     | Kepala <i>Bagian Teknologi Informasi / Head of Information Technology Department</i>   |
|   |                     | Kepala <i>Bagian Treasury/ Head of Treasury Department</i>   |
| <b>Anggota Tetap / permanent Member</b> | <b>Tidak / Non-</b> | Seluruh Kepala Divisi dan Kepala Bagian eksekutif lainnya yang belum termasuk anggota tetap / <i>Entire Head of Division and other Head of Executive who have not included the permanent members</i> |



**2. Tugas dan Tanggung Jawab Komite Manajemen Risiko**

Tugas dan tanggung jawab Komite Manajemen Risiko adalah memberikan rekomendasi kepada Presiden Direktur yang meliputi:

- Bersama-sama dengan Kepala Bagian yang terkait dan Satuan Kerja Manajemen Risiko menyusun kebijakan Manajemen Risiko dan *contingency plan* untuk mengantisipasi terjadinya kondisi yang tidak normal,
- Secara berkala maupun bersifat insidental melakukan perbaikan atau penyempurnaan penerapan Manajemen Risiko karena suatu perubahan kondisi internal dan eksternal bank yang mempengaruhi kecukupan permodalan dan profil risiko bank atas dasar hasil evaluasi terhadap efektivitas penerapan Manajemen Risiko,
- Menetapkan *justification* atas hal-hal yang terkait dengan keputusan-keputusan bisnis yang menyimpang dari prosedur, kebijakan dan rencana bisnis Bank.

**3. Rapat Komite Manajemen Risiko**

Pada tahun 2019 Komite Manajemen Risiko melakukan rapat sebanyak 4 (empat) kali.

**4. Program Kerja dan Realisasi Komite Manajemen Risiko**

Program kerja dan realisasi Komite Manajemen Risiko selama Tahun 2019 mencakup: Profil

**2. Duties and Responsibilities of Risk Management Committee**

*Duties and Responsibilities of the Risk Management Committee are providing recommendations to the President Director that includes:*

- *Together with the related Head of Department and Risk Management Unit to arrange Risk Management policies and contingency plans to anticipate the occurrence of abnormal conditions,*
- *Periodically or incidentally correcting or improving the implementation of Risk Management due to the changed condition in internal and external bank that affect the bank's capital adequacy and risk profile based on the results of evaluation of the effective implementation of Risk Management,*
- *Establishing justification on matters related to business decisions that deviate from the procedures, policies and business plan of the Bank.*

**3. Risk Management Committee Meetings**

*In 2019 Risk Management Committee did 4 (four) meetings.*

**4. Working Program and Realization of Risk Management Committee**

*The working program and realization of the Risk Management Committee during*

risiko, perkembangan rasio CAR, rasio debitur inti, Tingkat Kesehatan Bank, ICAAP semester II 2018, konsentrasi sektor debitur inti, perkembangan NPL konsolidasi, perkembangan kredit kualitas rendah, konsentrasi kredit per sektor, kredit bermasalah per sektor ekonomi, perkembangan *Loan to Deposit* ratio, pertumbuhan aset per tahun, pencapaian target RBB per triwulan, kebijakan alokasi modal, *risk appetite & tolerance*, ICAAP semester I 2019, suku bunga Bank umum dan BI Rate, *stress test credit risk*, penempatan pada Bank lain, sektor kelapa sawit, trend NPL komoditas kelapa sawit dengan harga CPO, Peraturan Pemerintah terkait kelapa sawit, proyeksi RBB 2019, perkembangan rasio intermediasi makroprudential, hasil prudential meeting Tingkat Kesehatan Bank, evaluasi kinerja satuan kerja manajemen risiko dan kesesuaian kebijakan dan profil risiko.

*2019 included: Risk Profile, Development of CAR ratio, core debtor ratio, Bank's Health, ICAAP semester II 2018, core debtor credit concentration sector, consolidated NPL (Non Performing Loan), low quality credit, non performing loan per economic sector, Loan to Deposit Ratio development, asset growth a year, quarterly RBB achievement target, capital allocation policy, risk appetite & tolerance, ICAAP semester I 2019, interest risk of commercial Bank and BI Rate, stress test credit risk, other banks placement, palm oil sector, Non Performing Loan trends of palm oil commodity with crude palm oil price, government regulation of palm oil, 2019 Bank business plan projection, ratio development macroprudential intermediation, prudential meeting of Bank Health, performance evaluation of SKMR and suitability policy and risk profile.*

▪ **Komite Pengarah Teknologi Informasi**

**1. Keanggotaan**

Pembentukan Komite Pengarah TI berdasarkan Surat Keputusan No.012/SK-BMD/DIR/2017 tentang Struktur Organisasi Komite Pengarah Teknologi Informasi PT. Bank Mestika Dharma, Tbk.

Perincian Struktur serta keanggotaan dari Komite Pengarah Teknologi Informasi (untuk selanjutnya disebut "TI") dapat dilihat pada tabel di bawah ini:

| No | Jabatan                            | Nama / Name  |
|----|------------------------------------|--|
| 1  | Ketua / <i>Chairman</i>            | Direktur Operasional / <i>Operational Director</i> |
| 2  | Wakil Ketua / <i>Vice Chairman</i> | Direktur Kepatuhan / <i>Compliance Director</i>    |

**Anggota Tetap :**

| No | Jabatan   | Nama / Name   |
|----|---|---|
| 1  | Anggota Komite Pengguna TI / <i>Member of IT User Committee</i> | Presiden Direktur / <i>President Director</i>               |
| 2  | Anggota Komite Pengguna TI / <i>Member of IT User Committee</i> | Wakil Presiden Direktur / <i>Vice President Director</i>    |
| 3  | Anggota Komite Pengguna TI / <i>Member of IT User Committee</i> | Direktur Umum / <i>General Director</i>                     |
| 4  | Anggota Komite Pengguna TI / <i>Member of IT User Committee</i> | Kepala Divisi SKAI / <i>Head of Internal Audit Division</i> |

▪ **Information Technology Steering Committee**

**1. Membership**

*The establishment of IT Steering Committee based on Decree No.012/SK-BMD/DIR/2017 concerning Organizational Structure of the Information Technology Steering Committee of PT. Bank Mestika Dharma, Tbk.*

*Details of the Structure and membership of the Information Technology Steering Committee (hereinafter referred to as "TI") can be seen in the table below:*

|    |   |  |
|----|---|--|
| 5  | Anggota Komite Pengguna TI / <i>Member of IT User Committee</i> | Kepala Divisi Operasional / <i>Head of Operational Division</i>            |
| 6  | Anggota Komite Pengguna TI / <i>Member of IT User Committee</i> | Kepala Divisi Human Capital / <i>Head of Human Capital Division</i>        |
| 7  | Anggota Komite Pengguna TI / <i>Member of IT User Committee</i> | Kepala Bagian Kepatuhan / <i>Head of Compliance</i>                        |
| 8  | Anggota Komite Pengguna TI / <i>Member of IT User Committee</i> | Kepala Bagian Manajemen Risiko / <i>Head of Risk Management Department</i> |
| 9  | Anggota Komite Pengguna TI / <i>Member of IT User Committee</i> | Kepala Bagian Akuntansi / <i>Head of Accounting Department</i>             |
| 10 | Anggota Penyelenggara TI / <i>Member of IT Organizing</i>       | Kepala Bagian Sistem / <i>Head of System Department</i>                    |

Pada awal tahun 2020, terdapat penambahan Anggota Tetap, yakni:

| No | Jabatan   | Nama / Name   |
|----|---|---|
| 1  | Anggota Komite Pengguna TI / <i>Member of IT User Committee</i> | Kepala Bagian Legal / <i>Head of Legal Department</i>                             |
| 2  | Anggota Komite Pengguna TI / <i>Member of IT User Committee</i> | Kepala Bagian Pedoman Produk Lending / <i>Head of Lending Product Development</i> |
| 3  | Anggota Komite Pengguna TI / <i>Member of IT User Committee</i> | Kepala Seksi Pedoman Produk Funding / <i>Head of Funding Product Development</i>  |

**Anggota Tidak Tetap:** Divisi/ Bagian yang diundang berdasarkan keperluan



**2. Tugas dan Tanggung Jawab Komite Pengarah TI**

Komite Pengarah Teknologi Informasi bertanggung jawab membantu Direksi dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawab yang paling kurang terkait dengan:

- Rencana strategis teknologi informasi yang searah dengan rencana strategis kegiatan usaha Bank.
- Kesesuaian proyek – proyek teknologi informasi yang disetujui dengan Rencana Strategis Teknologi Informasi.
- Kesesuaian antara pelaksanaan proyek – proyek teknologi informasi dengan rencana proyek yang disepakati (*project charter*).
- Kesesuaian teknologi informasi dengan kebutuhan sistem informasi manajemen dan kebutuhan kegiatan usaha Bank.
- Efektivitas langkah - langkah meminimalkan risiko atas investasi Bank pada sektor teknologi informasi agar investasi tersebut memberikan kontribusi terhadap tercapainya tujuan bisnis Bank.
- Pemantauan atas kinerja teknologi informasi dan upaya peningkatannya.
- Upaya penyelesaian berbagai masalah terkait teknologi informasi, yang tidak dapat diselesaikan oleh satuan kerja pengguna dan penyelenggara, secara efektif, efisien dan tepat waktu.

**2. Duties and Responsibilities of the IT Steering Committee**

*The Information Technology Steering Committee is responsible for assisting the Board of Directors in carrying out their duties and responsibilities that are at least related to:*

- *IT Strategic Plan in line with the strategic plan of the Bank's business activities.*
- *Suitability of the project information technology approved by the IT Strategic Plan.*
- *Suitability between the implementation of the IT project with the agreed project plan (project charter).*
- *Compliance between IT with the management information system needs and the needs of the Bank's business activities.*
- *Effectiveness measures to minimize the investment risk in the Bank's information technology sector so that these investments will contribute to achieving the Bank's business objectives.*
- *Monitoring the performance of IT and improvement efforts.*
- *Solution effort of various issues related to IT, which can not be solved by the working unit users and providers, in an effective, efficient and timely.*

- Perumusan kebijakan, standar, dan prosedur TI yang utama yaitu kebijakan pengamanan TI dan manajemen risiko terkait penggunaan TI di Bank.
- Kecukupan dan alokasi sumber daya yang dimiliki Bank.

### **3. Rapat Komite Pengarah TI**

Pada tahun 2019, Komite Pengarah Teknologi Informasi melakukan rapat sebanyak 2 (dua) kali.

### **4. Program Kerja dan Realisasi Komite Pengarah TI**

Adapun program kerja dan realisasi Komite Pengarah TI selama tahun 2019 mencakup: Mengevaluasi dan memonitor pelaksanaan proyek strategis TI yang selaras dengan rencana bisnis Bank, mengkaji dan memonitor langkah-langkah strategis untuk memitigasi risiko terhadap investasi TI, mengkaji dan mengevaluasi proses manajemen risiko TI dan tata kelola kepatuhan TI, mengevaluasi implementasi proses dan teknologi yang digunakan dalam pengembangan proyek TI, melakukan pemantauan atas penggunaan anggaran TI tahun 2019, mengkaji dan mengevaluasi pengembangan kapabilitas SDM TI, mengevaluasi dan memonitor inisiatif TI yang dilaksanakan untuk mendukung bisnis Bank adalah:

- *Formulation of the main IT policies, standards and procedures, namely IT security policies and risk management related to the use of IT in the Bank.*
- *Adequacy and allocation of resources owned by the Bank.*

### **3. Working Program and Realization of the IT Steering Committee**

*In 2019, the Information Technology Steering Committee held meetings 2 (two) times.*

### **4. Working Program and Realization of the IT Steering Committee**

*As for the working program and realization of the TI Steering Committee during 2019 include: Evaluating and monitoring the implementation of IT strategic projects that are aligned with the Bank's business plan, reviewing and monitoring strategic steps to mitigate risks to IT investments, reviewing and evaluating IT and governance risk management processes managing IT compliance, evaluating the implementation of processes and technologies used in IT project development, monitoring the use of IT budgets in 2019, reviewing and evaluating the development of IT HR capabilities, evaluating and monitoring IT initiatives implemented to support the Bank's business are:*

- Peremajaan infrastruktur perbankan transaksi dengan meningkatkan kapasitas, kehandalan dan optimalisasi resource dari infrastruktur Bank dengan cara meningkatkan kapasitas server non core banking dan upgrade versi switching.
- Melakukan evaluasi terhadap rencana strategis teknologi informasi 2019.
- Menyusun rencana pengembangan TI tahun 2020.
- Melakukan evaluasi terhadap penggunaan laptop/notebook.
- Pengembangan aplikasi – aplikasi *inhouse* untuk mendukung operasional Bank seperti aplikasi: *Online test*, penilaian ICSI, *Autodebet VA*, *Tracking LC Corporate*, *Subsidi Bunga KPR*, *Transaction Gateway*, *Discussion*, *Autodebet Asuransi Generali iPro100*, *Pengadaan UT*, *Autodebet Asuransi FWD Pro Optimal* dan *Monitoring Transaksi Nasabah High Risk*.
- *Rejuvenation of the transaction banking infrastructure by increasing capacity, reliability and optimizing the resources of Bank Infrastructure with increasing the capacity of non core banking servers and upgrading the switching version.*
- *Evaluating of IT strategic plan 2019.*
- *Preparing of IT Development in 2020.*
- *Evaluationg the use of laptops/notebooks.*
- *Development of inhouse application to support Bank operations such as: Online Test, ICSI Assessment, VA autodebet, Tracking LC Corporate, House loan interest subsidies, Transaction Gateway, Discussion, Autodebet of Generali Insurance iPro 100, Procurement UT, Autodebet of Insurance FWD Pro Optimal and Monitoring high risk customer transactions.*

▪ **Komite Kebijakan Perkreditan**

**1. Keanggotaan**

Pembentukan Komite Kebijakan Perkreditan (KKP) berdasar pada Surat Keputusan No.001/SK-BMD/DIR/2018.

Perincian Struktur serta keanggotaan dari Komite Kebijakan Perkreditan dapat dilihat pada tabel dibawah ini:

▪ **Credit Policy Committee**

**1. Membership**

*The Establishment of Credit Policy Committee based on Decree No.001/SK-BMD/DIR/2018.*

*Details of structure and membership of the Credit Policy Committee can be seen in the table below*

| No  | Jabatan / Position                                | Nama / Name   |
|-----|---|---|
| 1.  | Ketua / <i>Chairman</i>                           | Presiden Direktur / <i>President Director</i>   |
| 2.  | Anggota Tetap / <i>Permanent Member</i>           | Wakil Presiden Direktur / <i>Vice President Director</i>  |
| 3.  | Anggota Tetap / <i>Permanent Member</i>           | Direktur Operasional / <i>Operational Director</i>  |
| 4.  | Anggota Tetap / <i>Permanent Member</i>           | Direktur Kepatuhan / <i>Compliance Director</i>   |
| 5.  | Anggota Tetap / <i>Permanent Member</i>           | Direktur Umum / <i>General Director</i>   |
| 6.  | Anggota Tetap / <i>Permanent Member</i>           | Kepala Divisi Kredit / <i>Head of Credit Division</i>   |
| 7.  | Anggota Tetap / <i>Permanent Member</i>           | Kepala Divisi Marketing Commercial & Corporate / <i>Head of Commercial &amp; Corporate Marketing Division</i> |
| 8.  | Anggota Tetap / <i>Permanent Member</i>           | Kepala Divisi Marketing Consumer & SME / <i>Head of Consumer &amp; SMR Marketing Division</i>                 |
| 9.  | Anggota Tetap / <i>Permanent Member</i>           | Kepala Divisi SKAI / <i>Head of SKAI Division</i>   |
| 10. | Anggota Tetap / <i>Permanent Member</i>           | Kepala Seksi Portofolio / <i>Head of Portofolio Section</i>   |
| 11. | Anggota Tidak Tetap / <i>Non-Permanent Member</i> | Kepala Bagian Kredit Review / <i>Head of Credit Review Department</i>   |
| 12. | Anggota Tidak Tetap / <i>Non-Permanent Member</i> | Kepala Bagian Kredit Admin / <i>Head of Credit Administration Department</i>                                  |
| 13. | Anggota Tidak Tetap / <i>Non-Permanent Member</i> | Kepala Bagian Remedial / <i>Head of Remedial Department</i>   |
| 14. | Anggota Tidak Tetap / <i>Non-Permanent Member</i> | Kepala Bagian Manajemen Resiko / <i>Head of Risk Management Department</i>                                    |

|     |  |   |
|-----|--|---|
| 15. | Anggota Tidak Tetap / Non-Permanent Member | Kepala Bagian Kepatuhan / <i>Head of Compliance Department</i>  |
| 16. | Anggota Tidak Tetap / Non-Permanent Member | Kepala Bagian <i>Marketing Commercial &amp; Corporate / Head of Commercial &amp; Corporate Marketing Department</i>             |
| 17. | Anggota Tidak Tetap / Non-Permanent Member | Kepala Bagian Analisis Kredit <i>Commercial &amp; Corporate / Head of Credit Analisis Commercial &amp; Corporate Department</i> |
| 18. | Anggota Tidak Tetap / Non-Permanent Member | Kepala Bagian <i>Marketing Consumer &amp; SME / Head of Consumer &amp; SME Marketing Department</i>                             |
| 19. | Anggota Tidak Tetap / Non-Permanent Member | Kepala Bagian Pengembangan Produk Lending / <i>Head of Lending Product Development</i>  |
| 20. | Anggota Tidak Tetap / Non-Permanent Member | Kepala Bagian Legal / <i>Head of Legal Department</i>   |

**2. Tugas dan Tanggung Jawab Komite Kebijakan Perkreditan**

- Memberi masukan kepada Direksi dalam rangka penyusunan Kebijakan Perkreditan Bank, terutama yang berkaitan dengan perumusan prinsip kehati-hatian dalam perkreditan.
- Mengawasi agar Kebijakan Perkreditan Bank dapat diterapkan secara konsekuen dan konsisten serta merumuskan pemecahan apabila hambatan/kendala dalam penerapan Kebijakan Perkreditan Bank, selanjutnya melakukan kajian secara berkala terhadap Kebijakan Perkreditan Bank dan memberikan saran kepada Direksi apabila diperlukan perubahan atau perbaikan.
- Memantau dan mengevaluasi:
  - Perkembangan dan kualitas portofolio perkreditan secara keseluruhan.
  - Kebenaran pelaksanaan kewenangan memutus kredit.
  - Kebenaran proses pemberian, perkembangan dan kualitas kredit yang diberikan kepada pihak yang terkait dengan Bank dan debitur-debitur besar tertentu.
  - Kebenaran pelaksanaan ketentuan Batas Maksimum Pemberian Kredit.
  - Ketaatan terhadap ketentuan perundang – undangan dan peraturan lainnya dalam pelaksanaan pemberian kredit.

**2. Duties and Responsibilities of the Credit Policy Committee**

- *Providing input to the BoD in preparing the Bank's Credit Policy, especially with regard to the formulation of the precautionary principle in credit.*
- *Supervising in order for Bank's Credit Policy can be applied consequently as well as finding solution when problems occurred in the implementation of Bank Credit Policy, subsequently reviewing the Bank's Credit Policy periodically and advising the BoD when need changed or improvement.*
- *Monitoring and evaluating:*
  - *The development and the quality of credit portofolio entirely.*
  - *The right implementation of loan approval authority.*
  - *The right of granting process, development and quality of loans granted to related parties and certain large debtors.*
  - *The right of Legal Lending Limit policy's implementation.*
  - *Compliance with the provisions of law and other regulations in the provision of credit.*

- Penyelesaian kredit bermasalah sesuai dengan yang ditetapkan dalam Kebijakan Perkreditan Bank.
  - Upaya Bank dalam memenuhi kecukupan jumlah penyisihan penghapusan kredit.
  - Menyampaikan laporan tertulis secara berkala kepada Direksi dengan tembusan kepada Dewan Komisaris mengenai:
    - Hasil pengawasan atas penerapan dan pelaksanaan Kebijakan Perkreditan Bank.
    - Hasil pemantauan dan evaluasi mengenai hal – hal yang dimaksud pada poin diatas).
  - Memberikan saran langkah – langkah perbaikan kepada Direksi dengan tembusan kepada Dewan Komisaris mengenai hal – hal yang terkait dengan poin diatas).
- *Settlement of problem loans in accordance with the Settlement in the Bank's Credit Policy.*
  - *Bank's effort to meet the adequacy of credit removal allowance.*
  - *Submitting a written report regularly to BoD with a copy to the BoC on :*
    - *The result of monitoring on the implementation and execution of the Bank's Credit Policy.*
    - *The results of the monitoring and evaluation of the cases it is on the points above).*
  - *Advised improvement steps to the BoD with a copy to the BoC on matters related to the points above).*



**3. Rapat Komite Kebijakan Perkreditan**

Pada tahun 2019, Komite Kebijakan Perkreditan melakukan rapat sebanyak 4 (empat) kali.

**4. Program Kerja dan Realisasi Komite Kebijakan Perkreditan**

Dalam tahun 2019, program kerja dan realisasi dari Komite Kebijakan Perkreditan berupa: Pembahasan rasio debitur inti, pembahasan rasio NPL, pertumbuhan kredit dan debitur inti, portofolio kredit berdasarkan wilayah dan jenis fasilitas, debitur grup inti dan perubahan pada debitur grup, peninjauan untuk pembiayaan alat berat/mobil beban baru, *mapping* memorandum perpanjangan sementara, penggabungan menjadi satu fasilitas restrukturisasi kredit, penilaian agunan, digitalisasi pemohonan IDEB, rekapitulasi hapus buku, realisasi penagihan, AYDA dan saldo hapus buku, agunan berupa sertifikat Hak Guna Bangunan berada di atas tanah hak pengelolaan, himbuan bagi seluruh team untuk mencari pasar potensial lain, kendala dan permasalahan legalitas agunan, usulan perubahan metode analisa keuangan untuk pengajuan kredit kumulatif  $\leq 2$  miliar, asuransi agunan fasilitas project financing developer, revisi kebijakan tentang agunan berupa sertifikat Hak Guna Bangunan berada di atas tanah Hak Pengelola Lahan (HPL), penagihan angsuran fasilitas restrukturisasi, pendebetan angsuran kredit, pemberitahuan perubahan suku bunga pada debitur setelah masa bunga

**3. Credit Policy Committee Meetings**

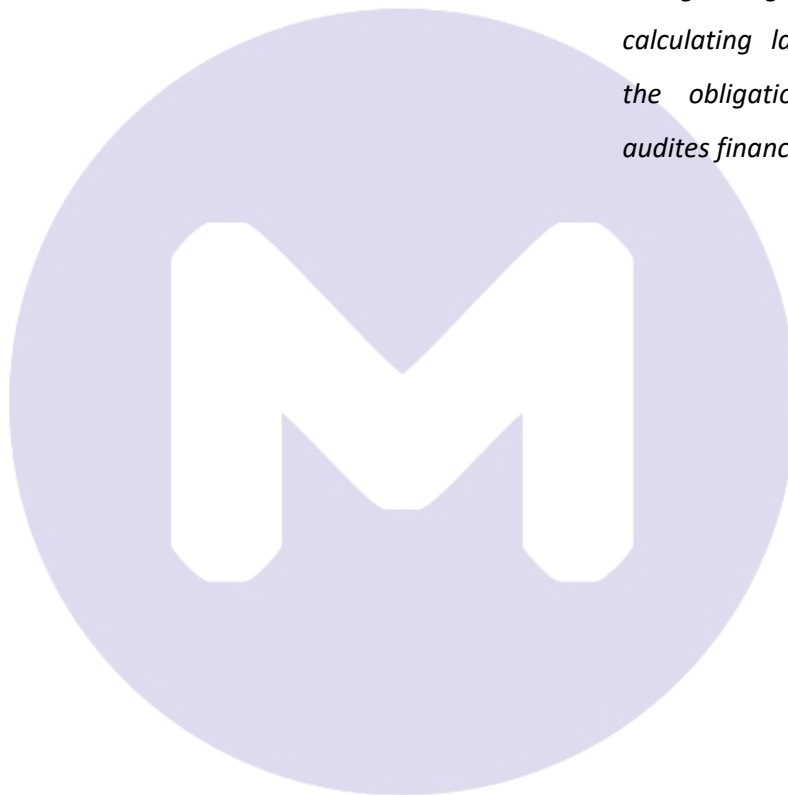
*In 2019, the Credit Policy Committee conducted 4 (four) times.*

**4. Working Program and Realization of Credit Policy Committee**

*In 2019, the working program and the realization of Credit Policy Committee include: Discussion of core debtor ratios, Non Performing Loan ratio, credit growth and core debtors, loan portfolios by territory and type of facility, core group debtors and the change, appraisal of new heavy equipment/car financing, mapping of temporary extension memorandum, merging several loan facility into one restructuring facility, collateral appraisal, digitalization of requesting IDEB, recapitulate write-off, realization of collection, foreclosed property and write-off balance, collateral of certificate Hak Guna Bangunan which is on the land of management rights, an appeal for the entire team to look for other potential markets, collateral and legalities problems, changes the method of financial analysis for submission of cumulative loans  $\leq 2$  billion, collateral insurance project financing developer facilities, policy revision about collateral of certificate Hak Guna*

*fixed/promo berakhir, perbedaan keterangan pada BPKB dan fisik agunan kendaraan, kewenangan penandatanganan surat keluar, metode perhitungan denda keterlambatan pembayaran kewajiban, kewajiban penyampaian laporan keuangan audited debitur.*

*Bangunan which is on the land of management rights, installment restructuring billing collection, debit instalment credit, notification of changes in interest rates to debtor after the promo rates ends, differences descripton on the certificate of vehicles ownership with description on the vehicle, authority to sign outgoing letters, method of calculating late payment penalties, the obligation to submit debtor audites financial statements.*



### **III. Penerapan Fungsi Kepatuhan, Audit Intern, dan Audit Ekstern**

- **Fungsi Kepatuhan**

Dalam dunia perbankan, perkembangan teknologi informasi membuat para perseroan mengubah strategi bisnis dengan menempatkan teknologi digital atau internet sebagai unsur utama dalam proses inovasi produk dan jasa. Melihat perkembangan tantangan dan risiko usaha perseroan yang semakin besar, maka diperlukan berbagai macam upaya untuk memitigasi risiko tersebut, yang salah satunya adalah risiko kepatuhan.

Mitigasi risiko kepatuhan dapat dilakukan antara lain dengan meningkatkan komitmen seluruh jajaran manajemen dan karyawan. Bank Mestika melaksanakan fungsi kepatuhan dengan berpedoman pada POJK No.46/POJK.03/2017 tanggal 12 Juli 2017 tentang Pelaksanaan Fungsi Kepatuhan Bank Umum.

Dalam rangka melaksanakan fungsi kepatuhan, Bank Mestika telah menunjuk salah satu anggota Direksi sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan. Untuk membantu pelaksanaan tugas Direktur Kepatuhan tersebut, telah dibentuk Satuan Kerja Kepatuhan. Satuan Kerja Kepatuhan bertanggung jawab langsung kepada Direktur Kepatuhan. Satuan Kerja Kepatuhan bersifat independen, yaitu dibentuk secara tersendiri dan bebas dari pengaruh satuan kerja lainnya, serta mempunyai akses langsung pada Direktur Kepatuhan.

### **III. Implementation of Compliance Function, Internal Audit, and External Audit**

- **Compliance Function**

*In banking business, the development of information technology impacts companies to change business strategy by applying digital technology or internet as the main element in innovating process of products and services. As the increasing development of company challenges and risk, variety of efforts to mitigate those risks are needed – compliance risk is one of the risks.*

*Mitigating compliance risk can be done by increasing commitments of entire management and employees. Mestika Bank implements compliance function based on POJK No.46/POJK.03/2017 issued 12 July 2017 of Implementation of Compliance Function in Commercial Bank.*

*In order to carry out the compliance function, Mestika Bank has appointed one member of the BoD as the Director in charge of the compliance function. To assist the implementation of the Compliance Director's duties, a Compliance Work Unit has been formed. The Compliance Unit is responsible directly to the Compliance Director. The Compliance Unit is independent, that is formed separately and free from the influence of other work units, and has direct access to the Compliance Director.*

**Indikator Kepatuhan 2019**

Pelaksanaan prinsip kehati-hatian diwujudkan dengan mematuhi beberapa ketentuan terkait penerapan prinsip kehati-hatian yang tercermin pada rasio-rasio Bank periode Desember 2019 antara lain:

1. Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) mencakup risiko kredit, risiko pasar dan risiko operasional adalah 38.33% berada di atas ketentuan yang berlaku.
2. Rasio NPL (net) adalah 0.63% berada dalam batas yang diperkenankan ketentuan yang berlaku maksimal sebesar 5% (net).
3. Tidak ada pelampauan maupun pelanggaran terhadap Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK), baik kepada pihak terkait, maupun kepada kelompok usaha.
4. Giro Wajib Minimum (GWM) Rupiah – Tertinggi 6.57% dan Terendah 6.01% sudah sesuai dengan ketentuan yang berlaku mengenai GWM Rupiah.
5. Giro Wajib Minimum (GWM) Valuta Asing – Tertinggi 13.16% dan Terendah 8.10% sudah sesuai dengan ketentuan yang berlaku mengenai GWM Valuta Asing.
6. Posisi Devisa Neto (PDN) 0.46% berada jauh dalam batas yang diperkenankan ketentuan yang berlaku maksimal sebesar 20% dari modal.
7. Komitmen terhadap Otoritas Jasa Keuangan telah terpenuhi.

Dalam meningkatkan kepatuhan untuk meminimalisir terjadinya pelanggaran, beberapa kebijakan yang telah dilakukan oleh Direktur yang membawahkan Fungsi

**Compliance Indicator 2019**

*Implementing prudential principle is by complying to clauses of prudential principle reflected on Bank's ratios in December 2019 as follows:*

1. *Minimum Capital Adequacy Ratio (CAR) including credit risk, market risk, and operational risk is 38.33% above applicable provision.*
2. *Non-Performing Loan Nett Ratio is 0.63% in the allowable limit at 5% net of maximum applicable provision.*
3. *No exceeding or violating of Legal Lending Limit, either to related parties, or to businesses groups.*
4. *Minimum Statutory Reserve – Highest at 6.57% and Lowest at 6.01% are in accordance with the provisions of the Rupiah Minimum Statutory Reserve.*
5. *Foreign Exchange Minimum Reserve – Highest at 13.16% and Lowest at 8.10% is compatible with Foreign Exchange Minimum Reserve.*
6. *Net Open Position is 0.46% far from allowable limit permitted by the provisions that apply a maximum 20% of capital.*
7. *Commitment to Financial Services Authority have been fulfilled.*

*In order to increase compliance to mitigate fraud, there are several policies conducted by Director that oversees of Compliance Function and Compliance Work Unit as follows:*

Kepatuhan bersama dengan Satuan Kerja Kepatuhan antara lain:

1. Melakukan kajian kepatuhan terhadap rancangan/penyempurnaan kebijakan, prosedur, produk dan/atau aktivitas bank.
  2. Melaksanakan sosialisasi atas peraturan dari Regulator yang baru diterbitkan kepada unit kerja terkait.
  3. Melakukan kajian/*review* aspek kepatuhan kredit dengan memperhatikan aspek kehati-hatian Bank dengan limit kumulatif kredit  $\geq$  Rp 10 Milyar dan penyediaan dana bagi pihak terkait  $>$  Rp 1 Milyar.
  4. Melakukan pengelolaan mengenai risiko kepatuhan yang dihadapi dalam rangka penerapan Manajemen Risiko Bank.
  5. Memastikan bahwa komitmen Bank dari Otoritas Jasa Keuangan atau Bank Indonesia ditindaklanjuti dengan benar dan tepat waktu.
  6. Melakukan *Compliance Report Monitoring* untuk memitigasi terjadinya keterlambatan pelaporan kepada Regulator.
  7. Memberikan pelatihan/sosialisasi mengenai ketentuan Eksternal kepada karyawan baru melalui pendidikan.
  8. Melakukan pemantauan/*review* pelaksanaan kepatuhan di unit kerja dan mengkaji apakah ada permasalahan kepatuhan di Unit kerja.
  9. Membuat Laporan Kepatuhan secara berkala kepada Direksi, Dewan Komisaris, dan Otoritas yang berwenang.
  10. Mengikutsertakan Sumber Daya Manusia di Satuan Kerja Kepatuhan dalam berbagai pelatihan/*training*/*seminar*/sosialisasi peraturan dari Regulator, Eksternal maupun Internal.
1. *Review compliance with the design/improvement of Bank policies, procedures, products, and/or activities.*
  2. *Socialize newest issued regulation from Regulator to related work unit.*
  3. *Review credit compliance aspect by noticing Bank prudential aspect on cumulative credit limit  $\geq$  Rp 10 Billion and fund provision to related party  $>$  Rp 1 Billion.*
  4. *Manage compliance risk may arise in implementing Bank Risk Management.*
  5. *Ensure Bank commitment to Financial Services Authority or Bank Indonesia followed-up well and on time.*
  6. *Perform Compliance Report Monitoring to mitigate the risk of late report to Regulator.*
  7. *Provide training/socialization of External condition to new employees through education.*
  8. *Monitor/review the implementation of the compliance unit of work and examine whether there are problems of compliance in the work unit.*
  9. *Perform Compliance Report periodically to BoD, BoC, and Competent Authority.*
  10. *Participate Human Resources of Compliance Work Unit in various*

11. Melakukan koordinasi dalam penyediaan data/dokumen terkait pemeriksaan internal dan eksternal.
12. Memberikan masukan atas pertanyaan dari unit kerja terkait pelaksanaan peraturan Bank Indonesia atau Otoritas Jasa Keuangan.
13. Melakukan kegiatan lainnya yang terkait dengan fungsi kepatuhan.

• **Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme**

Pemanfaatan dan penggunaan produk, layanan dan transaksi perbankan sebagai media Tindak Pidana Pencucian Uang (TPPU) dan Tindak Pidana Pendanaan Terorisme (TPPT) semakin sering terjadi, hal ini dikarenakan semakin berkembangnya kompleksitas produk dan layanan yang diberikan serta semakin meningkatnya penggunaan teknologi informasi untuk kemudahan dalam melakukan transaksi.

Untuk itu diperlukan penerapan program APU dan PPT yang konsisten, optimal dan efektif pada seluruh produk, layanan maupun transaksi Bank. Penerapan program tersebut tidak saja penting untuk pemberantasan TPPU maupun TPPT, melainkan juga untuk mendukung penerapan *prudential banking* yang dapat melindungi Bank dari berbagai risiko yang mungkin timbul antara lain risiko kepatuhan, risiko hukum, risiko reputasi dan risiko operasional serta meningkatkan Tata Kelola Perusahaan (GCG) Bank sendiri.

*trainings/seminars/socializations of regulation from External and Internal Regulator.*

11. *Coordinate the provision of data/documents related to internal and external examination.*
12. *Provide input on questions from work units related to the implementation of Bank Indonesia regulations or the Financial Services Authority.*
13. *Perform other activity related to compliance function.*

• **Anti-Money Laundering and Counter Terrosism Financing**

*The utilization and usage of Banking products, services, and transactions as media for Money-Laundering and Crime of the Terrorism Funding became more frequent, this is due to the increasing complexity of the products and transactions provided and increasing information technology application for ease in conducting transactions.*

*Therefore, it is needed to implement a consistent, optimal, and effective AML-CTF program to all Banking products, services, and transactions.*

*The implementation of the program is not only important to eradicate the money-laundering and terrorism financing, but also to support the implementation prudential banking to protect Bank from various risks may arise such as: compliance risk, legal risk, reputation risk, and*



*operational risk as well to improve Banking Good Corporate Governance itself.*

Penerapan program APU dan PPT selalu berpedoman/mengacu pada:

- POJK No.12/POJK.01/2017, POJK No.23/POJK.01/2019, dan SEOJK No.32/SEOJK.03/2017 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme di Sektor Perbankan,
- Undang-Undang No.8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang,
- Undang-Undang No.9 Tahun 2013 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pendanaan Terorisme dan Peraturan yang dikeluarkan oleh Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan (PPATK).

Adapun langkah-langkah yang ditempuh oleh Bank dalam melaksanakan program APU dan PPT adalah:

- a. Identifikasi dan verifikasi calon nasabah, nasabah, WIC (*Walk-In Customer*), serta pemilik manfaat (*beneficial owner*).
- b. Pelaksanaan Uji Tuntas Lanjut (*Enhanced Due Diligence/ EDD*) terhadap calon nasabah, nasabah, WIC (*Walk-In Customer*) dan/atau pemilik manfaat yang tergolong berisiko tinggi.
- c. Melakukan pengelompokan Calon Nasabah dan Nasabah berdasarkan tingkat risiko terjadinya pencucian uang dan/atau pendanaan terorisme.

*The implementation of AML and CTF program always refers to:*

- *POJK No. 12/POJK.01/2017, POJK No.23/POJK.01/2019, and SEOJK No. 32/SEOJK.03/2017 of Implementation of Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Program in Banking Sector,*
- *Law No.8 Year 2010 of Prevention and Eradication Criminal Acts of Money-Laundering,*
- *Law No.9 Year 2013 of Prevention and Eradication Criminal Acts of Terrorism Financing and Regulations issued by Indonesian Financial Transactions Reporting and Analysis Center (INTRAC).*

*Steps taken by Bank in implementing AML-CTF program are:*

- a. *Identify and verify prospective customers, customers, walk-in customers, and beneficial owners.*
- b. *Implement Enhanced Due Diligence (EDD) towards prospective customers, customers, walk-in customers, and/or beneficial owners categorized high-risk.*
- c. *Classify prospective customers and customers based on risks level of money-laundering and terrorism financing possibility.*



- d. Pemantauan secara berkesinambungan untuk mengidentifikasi kesesuaian antara transaksi dengan profil dan/atau kegiatan usaha Nasabah.
  - e. Pemenuhan kewajiban pelaporan melalui penyampaian laporan LTKT (Laporan Transaksi Keuangan Tunai), LTKM (Laporan Transaksi Keuangan Mencurigakan), LTKL (Laporan Transaksi Keuangan Dari dan Ke Luar Negeri) dan laporan Sistem Informasi Pengguna Jasa Terpadu (SIJPT) kepada PPATK serta Laporan SiPINA (Sistem Penyampaian Informasi Nasabah Asing) kepada DJP melalui OJK.
  - f. Penyempurnaan dan pengembangan pada Teknologi Informasi (TI) untuk mendukung pengawasan dan pelaporan APU-PPT.
  - g. Penyusunan laporan rencana pengkinian data nasabah untuk tahun 2020 dengan kategori nasabah tingkat risiko tinggi (*High*), tingkat risiko menengah (*Medium*), dan tingkat risiko rendah (*Low*).
  - h. *Monitoring* realisasi pengkinian data Nasabah untuk tahun 2019 dengan kategori tingkat risiko menengah (*Medium*) dan tingkat risiko tinggi (*High*) yang dilaksanakan sejak Januari 2019.
  - i. Realisasi/pencapaian rencana pengkinian data untuk tahun 2019 dengan kategori tersebut mencapai 87,47%.
  - j. Pengecekan/*screening* serta pemeliharaan untuk Daftar Terduga Teroris dan Organisasi Teroris (DTTOT) dan Daftar Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal (DPPSPM) dalam upaya pencegahan atas Tindak Pidana Pendanaan Terorisme (TPPT).
  - k. Penilaian risiko Tindak Pidana Pencucian Uang (TPPU) dan Tindak Pidana Pendanaan Terorisme (TPPT) baik
- d. Continuous monitoring to identify suitability of transactions with customers' profiles and/or businesses.*
  - e. Fulfil reporting obligation of Cash Financial Transaction Report, Suspicious Financial Transaction Report, Financial Transaction Report From/To Abroad, and Integrated Service User Information System Report towards INTRAC as well Foreigners Information Delivery System Report to Tax Directorate General through Financial Services Authority.*
  - f. Improve and develop Information Technology to support monitoring and reporting of AML-CTF.*
  - g. Prepare report of customers' data update plan in 2020 with category of high-risk, medium-risk, and low-risk customers.*
  - h. Monitor the realization of customers' data update in 2019 with category of medium-risk and high-risk conducted since January 2019.*
  - i. Realization of customers' data update plan in 2019 reached 87.47%.*
  - j. Screen and maintain List of Suspected Terrorists and Terrorists Organization as well List of Proliferation of Weapon Mass Financing in order to prevent Criminal Acts of Terrorism Financing.*
  - k. Risk assessment towards Criminal Acts of Money-Laundering and Criminal Acts of*

secara konsolidasi Bank maupun pada masing-masing kantor cabang.

- l. Sosialisasi-sosialisasi terkait penerapan program Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT) Bank,
- m. Memberikan pelatihan berkala kepada pegawai yang melakukan pengawasan pelaksanaan penerapan program APU dan PPT maupun yang terkait dengan penyusunan pelaporan kepada PPATK dan OJK (Otoritas Jasa Keuangan).

*Terrorism Financing both Bank consolidation and in each branch office.*

- l. Socializations related to Banking Anti-Money Laundering (AML) and Counter-Terrorism Financing (CTF) program.*
- m. Provide continuous training to employees and those supervise implementation AML-CTF program as well those related to reporting organizer to INTRAC and Financial Services Authority.*

### **Prinsip Pengenalan Nasabah**

1. Sampai dengan Tahun 2019, Bank telah melakukan pengkinian data nasabah berisiko tinggi (*high*) dan berisiko menengah (*Medium*) yakni:
  - Nasabah yang telah selesai dikinikan sebanyak 19.446 CIF (87.47%).
  - Nasabah yang belum selesai dikinikan sebanyak 2.785 CIF (12.53%).
  -
2. Pemantauan transaksi nasabah senantiasa dilakukan untuk mencegah agar Bank tidak dimanfaatkan sebagai media/sarana pencucian uang dan pendanaan terorisme. Pelaporan yang dilakukan sampai dengan tahun 2019, yakni:
  - Laporan Transaksi Keuangan Tunai (LTKT) sebanyak 6.876 laporan,
  - Laporan Transaksi Keuangan Mencurigakan (LTKM) sebanyak 70 laporan,
  - Laporan Transaksi Keuangan Transfer Dana dari dan ke Luar Negeri (LTKL) sebanyak 7.358 laporan.
3. Bank senantiasa memelihara dan melakukan pengecekan (screening) database teroris (DTTOT) dan

### **Know your Customer Principle**

1. *In 2019, Bank has updated high-risk and medium-risk customers' data as follow:*
  - *Customers who have completed updated as much as 19.446 CIF (87.47%).*
  - *Customer unfinished updated as much as 2.785 CIF (12.53%).*
2. *Constantly monitor customers' transactions to avoid Bank being misused as media for money-laundering and terrorism financing. Reports made per 2019 as follow:*
  - *6,876 Cash Financial Transaction Reports,*
  - *70 Suspicious Financial Transaction Reports,*
  - *7,358 Financial Transaction From/To Abroad Reports.*
3. *Bank constantly maintains and checks database of terrorists (DTTOT) and*

proliferasi (DPPSPM) setiap adanya update terbaru yang disampaikan atau dipublikasikan oleh Regulator.

4. Bank menyampaikan kewajiban pelaporan Sistem Informasi Pengguna Jasa Terpadu (SIPJT) secara triwulan kepada PPATK (Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan).
5. Peningkatan awareness dan pemahaman terkait APU dan PPT melalui pelatihan dan sosialisasi baik yang diselenggarakan oleh pihak internal maupun eksternal. Selama tahun 2019 beberapa pelatihan yang telah diberikan/ diikuti antara lain:

*proliferation (DPPSPM) on each newest update announced and published by Regulator.*

4. *The Bank submits a quarterly report on the Integrated Service User Information System (SIPJT) to INTRAC (Indonesian Transactions Reporting and Analysis Center).*
5. *Increase awareness and understanding related to AML-CTF through banking training both held by internal and external. During 2019, trainings given/participated as follow:*

| No. | Tanggal/ Date | Training or Socialization   |
|-----|---------------|---|
| 1.  | 30 Jan 2019   | <p><i>Updating Regulasi Beneficial Owner, APU-PPT dan Grafonomi serta Implementasi dan Simulasi Penanganan Tindak Pidana (Peraturan Presiden No.13 tahun 2018 dan SEOJK No.37/POJK.05/2017) yang diselenggarakan oleh Risk Management Guard (RMG)./</i></p> <p><i>Updating Regulation Beneficial Owner, AML-CTF and Handwriting Analysis, also Implementation and Simulation in Handling Criminal Act (Presidential Regulation No.13 year 2018 and SEOJK No.37/POJK.05/2017) held by Risk Management Guard (RMG).</i></p> |
| 2.  | 27 Feb 2019   | <p><i>Tipologi Pencucian Uang di Tahun Politik dan Upaya Mitigasinya Melalui Risk Management (Inherent Risk and Residual Risk) sesuai POJK No.12/POJK.02.01/2017 yang diselenggarakan oleh Daksara Institute./</i></p> <p><i>Typology Money Laundering in Politic Year and Mitigation Effort Through Risk Management (Inherent Risk and Residual Risk) based on POJK No.12/POJK.02.01/2017 held by Daksara Institute.</i></p>   |
| 3.  | 20 Mar 2019   | <p><i>Tata Cara Melakukan Risk Assessment Penerapan APU-PPT berdasarkan POJK No.12/POJK.01/2017 di Jakarta yang diselenggarakan oleh Risk Management Guard (RMG)./</i></p> <p><i>Procedure of Risk Assessment of AML-CTF Implementation based on POJK No.12/POJK.01/2017 in Jakarta held by Risk Management Guard (RMG).</i></p>  |

|     |                  |  |
|-----|------------------|--|
| 4.  | 28 Mar 2019      | <p><i>Workshop Hukum Perbankan “Terampil Menangani Fraud dan Tindak Pidana Perbankan” yang diselenggarakan oleh Perbanas Institute./</i></p> <p><i>Workshop of Banking Law “Skilled in Handling Fraud and Criminal Act of Banking” held by Perbanas Institute.</i></p>   |
| 5.  | 29 Mar 2019      | <p>Sosialisasi Pengenalan Kantor terkait APU-PPT yang diselenggarakan oleh Divisi HR &amp; GA./</p> <p><i>AML-CTF Department conducted training/socialization of Office Introduction related to AML-CTF held by HR &amp; GA Division.</i></p>  |
| 6.  | 13 Apr 2019      | <p><i>Refreshment LSPP./</i></p> <p><i>Risk Management Refreshment.</i></p>  |
| 7.  | 23 Apr 2019      | <p>Sosialisasi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan tentang Layanan Pengaduan Konsumen di Sektor Jasa Keuangan./</p> <p><i>Socialization Financial Services Authority Regulation of Consumer Complaint Service in Financial Service Sector.</i></p>  |
| 8.  | 24 – 25 Apr 2019 | <p>Penerapan Standar Sertifikasi Treasury Dan Kode Etik Pasar untuk Meningkatkan Integritas dalam Persiapan MER (<i>Mutual Evaluation Review</i>) di Perbankan dan Mengenal, Mendeteksi, Mencegah Permasalahan Hukum, terkait Kejahatan Perbankan Khususnya <i>Money Laundry dan Fraud</i> yang diselenggarakan oleh Forum Komunikasi Direktur Kepatuhan Perbankan (FKDKP)./</p> <p><i>Implementation Standards of Treasury Certification and Market Code of Ethics to Increase Integrity in MER (Mutual Evaluation Review) Preparation in Banking and to Know, Detect, Prevent Law Issue, related to Banking Criminal Especially Money Laundering and Fraud held by Forum of Communication for Banking Compliance Director.</i></p> |
| 9.  | 25 Apr 2019      | <p><i>Acara Acams 5th Annual Jakarta Symposium - Enhanced AML &amp; Financial Crime Tools &amp; Techniques./</i></p> <p><i>Event of Acams 5th Annual Jakarta Symposium - Enhanced AML &amp; Financial Crime Tools &amp; Techniques.</i></p>  |
| 10. | 25 Apr 2019      | <p>Memberikan sosialisasi penerapan APU-PPT di Surabaya./</p> <p><i>Conducted socialization of AML-CTF implementation in Surabaya.</i></p>   |
| 11. | 22 - 23 Mei 2019 | <p><i>Workshop “Identifikasi TPPU/TPPT Melalui Pemantauan Nasabah/Transaksi dan Risk Assessment APU-PPT berdasarkan POJK No.12/POJK.01/2017 di Jakarta yang diselenggarakan oleh Risk Management Guard (RMG)./</i></p>   |

|     |                  |  |
|-----|------------------|--|
|     |                  | <i>Workshop "Identification of Criminal Act of Money Laundering/Criminal Act of Terrorism Financing and Risk Assessment AML-CTF based on POJK No.12/POJK.01/2017 in Jakarta held by Risk Management Guard (RMG).</i>   |
| 12. | 11 Juni 2019     | Memberikan sosialisasi penerapan APU-PPT di KC Batam./<br><i>Conducted socialization of AML-CTF implementation in Batam Branch.</i>  |
| 13. | 09 Jul 2019      | Sosisalisasi penyampaian pelaporan yang berisi informasi keuangan secara otomatis untuk pelaksanaan perjanjian internasional yang diselenggarakan oleh DirJen Pajak./<br><i>Socialization of reports submission including financial information automatically for international agreement held by Tax Directorate General.</i> |
| 14. | 11 Jul 2019      | Memberikan sosialisasi pengenalan kantor terkait APU-PPT yang diselenggarakan oleh Divisi HR & GA./<br><i>Conducted socialization of office introduction related to AML-CTF held by HR &amp; GA Division.</i>  |
| 15. | 11 - 12 Jul 2019 | Memberikan sosialisasi APU-PPT di KC dan KCP Muara Karang./<br><i>Conducted socialization of AML-CTF in Muara Karang Branch and Sub-Branch.</i>  |
| 16. | 23 Jul 2019      | Memberikan sosialisasi pemahaman dan penerapan APU-PPT di KCP Tanjung Balai./<br><i>Conducted socialization of Knowledge and Implementation of AML-CTF in Tanjung Balai Sub-Branch.</i>  |
| 17. | 24 Jul 2019      | Memberikan sosialisasi pemahaman dan penerapan APU-PPT di KC P.Siantar./<br><i>Conducted socialization Knowledge and Implementation of AML-CTF in Pematang Siantar Branch.</i>   |
| 18. | 06 Agt 2019      | Mengadakan sosialisasi Mitigasi Risiko APU-PPT pada KC Jambi./<br><i>Conducted socialization Risk Mitigation of AML-CTF in Jambi Branch.</i>   |
| 19. | 08 Agt 2019      | Memberikan sosialisasi terkait APU-PPT kepada peserta program MMDP./<br><i>Conducted socialization AML-CTF to MMDP program participants.</i>   |
| 20. | 08 Agt 2019      | Pelatihan Program Pemeliharaan Sertifikasi Manajemen Risiko yang diselenggarakan oleh CABM ( <i>Center for Applied Business and Management</i> ) STIE Perbanas Surabaya./<br><i>Training of Risk Management Certification held by CABM (Center for Applied Business and Management) STIE Perbanas Surabaya.</i>                |
| 21. | 20 Agt 2019      | Mengadakan sosialisasi pemahaman dan penerapan APU-PPT di Kantor Kas Indrapura./<br><i>Conducted socialization Knowledge and Implementation of AML-CTF in Indrapura Cash Office.</i>   |

|     |   |  |
|-----|---|--|
| 22. | 22 Agt 2019                                 | <i>Refreshment LSPP./<br/>Risk Management refreshment.</i>   |
| 23. | 17 Sep 2019                                 | <i>Undangan Workshop Program Mentoring Berbasis Risiko atas Pengkinian National Risk Assesment (NRA) tahun 2019 di Jakarta yang diselenggarakan oleh PPATK./<br/>Invitation of Risk Based Mentoring Program of National Risk Assessment Updates Workshop 2019 in Jakarta held by INTRAC.</i>   |
| 24. | 18 Sep 2019                                 | <i>Mengadakan sosialisasi pemahaman dan penerapan APU-PPT di KC Padang Sidempuan./<br/>Conducted socialization knowledge and implementation AML-CTF in Padang Sidempuan Branch.</i>  |
| 25. | 19 - 21 Sep 2019                            | <i>Ujian Sertifikasi Manajemen Risiko yang diselenggarakan oleh LSPP./<br/>Risk Management Certification Examination held by LSPP.</i>   |
| 26. | 19 - 20 Sep 2019                            | <i>Pelatihan Risk Assessment, Risk-Based Approach dan Simulasi di Jakarta yang diselenggarakan oleh Risk Management Guard (RMG)./<br/>Training of Risk Assessment, Risk-Based Approach, and Simulation in Jakarta held by Risk Management Guard (RMG).</i>   |
| 27. | 26 Sep 2019                                 | <i>Memberikan pelatihan terkait APU-PPT di Kantor Pusat./<br/>Conducted training relating to AML-CTF at Headquarter.</i>   |
| 28. | 09 Okt 2019,<br>10 Okt 2019,<br>14 Okt 2019 | <i>Mengadakan sosialisasi APU-PPT di KC dan KCP R.Prapat./<br/>Conducted socialization AML-CTF in R.Prapat Branch and Sub-Branch.</i>  |
| 29. | 11 Okt 2019                                 | <i>Mengadakan sosialisasi APU-PPT di KC Batam./<br/>Conducted socialization AML-CTF in Batam Branch.</i>   |
| 30. | 15 Okt 2019                                 | <i>Sosialisasi Enhancement SiPINA (Sistem Penyampaian Informasi Nasabah Asing) yang diselenggarakan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK)./<br/>Socialization of Foreigners Information Delivery System Enhancement held by Financial Services Authority.</i>  |
| 31. | 15 Okt 2019                                 | <i>Sosialisasi POJK Nomor 23/POJK.01/2019 tentang perubahan atas POJK Nomor 12/POJK.01/2017 tentang Penerapan Program APU-PPT di Sektor Jasa Keuangan yang diselenggarakan oleh Satuan Kerja Kepatuhan (SKK) Bank./<br/>Socialization of POJK No.23/POJK.01/2019 the amendment of POJK No.12/POJK.01/2017 of Implementation of AML-CTF Program in Financial Sector held by Bank Compliancy Division.</i> |



|     |  |   |
|-----|--|---|
| 32. | 24 Okt 2019,<br>28 Nov 2019                  | Memberikan <i>refreshment</i> APU-PPT terkait Kejahatan Pencucian Uang dan Terorisme serta upaya pencegahannya kepada Kantor Pusat, KC dan KCP./<br><i>Conducted refreshment AML-CTF as well the preventive acts to Headquarter, Branches, and Sub-Branches.</i>  |
| 33. | 30 Okt 2019                                  | Undangan Asistensi Sehubungan dengan Implementasi Aplikasi Go-AML yang diselenggarakan oleh Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan (PPATK)./<br><i>Invitation of Assistance in Connection with Implementation Go-AML Application held by Indonesian Financial Transactions Reporting and Analysis Center (INTRAC).</i>         |
| 34. | 04 Nov 2019                                  | Seminar <i>Online Single Submission (OSS)</i> dan Sistem Administrasi Badan Usaha (SABU)./<br><i>Seminar of Online Single Submission (OSS) and Legal Entity Administration System.</i>  |
| 35. | 14 Nov 2019                                  | Memberikan sosialisasi kepada KC Padang Sidempuan./<br><i>Conducted socialization to Padang Sidempuan Branch.</i>   |
| 36. | 14 – 15 Nov 2019                             | POJK Terbaru yaitu POJK No.23/POJK.01/2019 dan Penyesuaiannya pada Penerapan Program APU-PPT Bank yang diselenggarakan oleh <i>Risk Management Guard (RMG)</i> ./<br><i>POJK No.23/POJK.01/2019 and Adjustment of Implementation Banking AML-CTF Program held by Risk Management Guard (RMG).</i>                                       |
| 37. | 22 Nov 2019                                  | <i>Training Refreshment “Sustainable Banking dan Keterkaitannya dengan Risiko Lingkungan dan Sosial”</i> yang diselenggarakan oleh <i>Garda Learning Center</i> ./<br><i>Training Refreshment “Sustainable Banking and Its Relation to Environment and Social Risk” held by Garda Learning Center.</i>                                  |
| 38. | 23 Nov 2019,<br>10 Des 2019 &<br>14 Des 2019 | Memberikan sosialisasi kepada KC dan KCP Pekanbaru./<br><i>Conducted socialization to Pekanbaru Branch and Sub-Branches.</i>  |
| 39. | 25 Nov 2019                                  | Memberikan sosialisasi terkait penerapan program APU-PPT Bank melalui Sosialisasi Pengenalan Kantor untuk staf-staff baru Kantor Pusat dan Kantor Cabang./<br><i>Conducted socialization relating to Implementation of Banking AML-CTF Program through Office Introduction Socialization to Headquarter and Sub-Branches New Staff.</i> |
| 40. | 28 – 30 Nov 2019                             | <i>Training LSPP level 1</i> yang diselenggarakan oleh <i>Garda Learning Center</i> untuk meningkatkan <i>Risk Awareness</i> ./<br><i>Risk Management Level 1 Training held by Garda Learning Center to increase Risk Awareness.</i>  |



|     |                             |   |
|-----|-----------------------------|---|
| 41. | 04 – 06 Des 2019            | <p><i>Training Risk Beyond 2019 - Embracing GRC in Industry 4.0 yang diselenggarakan oleh ERMA (Enterprise Risk Management Academy)./</i></p> <p><i>Training Risk Beyond 2019 – Embracing GRC in Industry 4.0 held by ERMA (Enterprise Risk Management Academy).</i></p>  |
| 42. | 05 Des 2019                 | <p>Diseminasi Peraturan Presiden No.13 Tahun 2018 tentang Penerapan Prinsip Mengenali Pemilik Manfaat dari Korporasi Dalam Rangka Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang dan Tindak Pidana Pendanaan Terorisme yang diselenggarakan oleh PPATK./</p> <p><i>Dissemination Presidential Regulation No.13 Year 2018 concerning Knowing Beneficial Owners Principle from Corporation to Prevent and Eradicate Criminal Acts of Money-Laundering and Criminal Acts of Terrorism Financing held by INTRAC.</i></p> |
| 43. | 06 Des 2019,<br>18 Des 2019 | <p>Memberikan sosialisasi kepada KC dan KCP Jakarta Biak./</p> <p><i>Conducted socialization to Jakarta Biak Branch and Sub-Branch.</i></p>   |
| 44. | 11 – 12 Des 2019            | <p><i>Training Penerapan Risk Based Approach TPPU dan TPPT yang diselenggarakan oleh Info Bank School of Leadership./</i></p> <p><i>Training of Implementation Risk Based Approach for Criminal Acts of Money-Laundering and Criminal Acts of Terrorism Financing held by Info Bank School of Leadership.</i></p>   |
| 45. | 17 Des 2019                 | <p><i>Training tentang Cyber Security./</i></p> <p><i>Training of Cyber Security.</i></p>   |

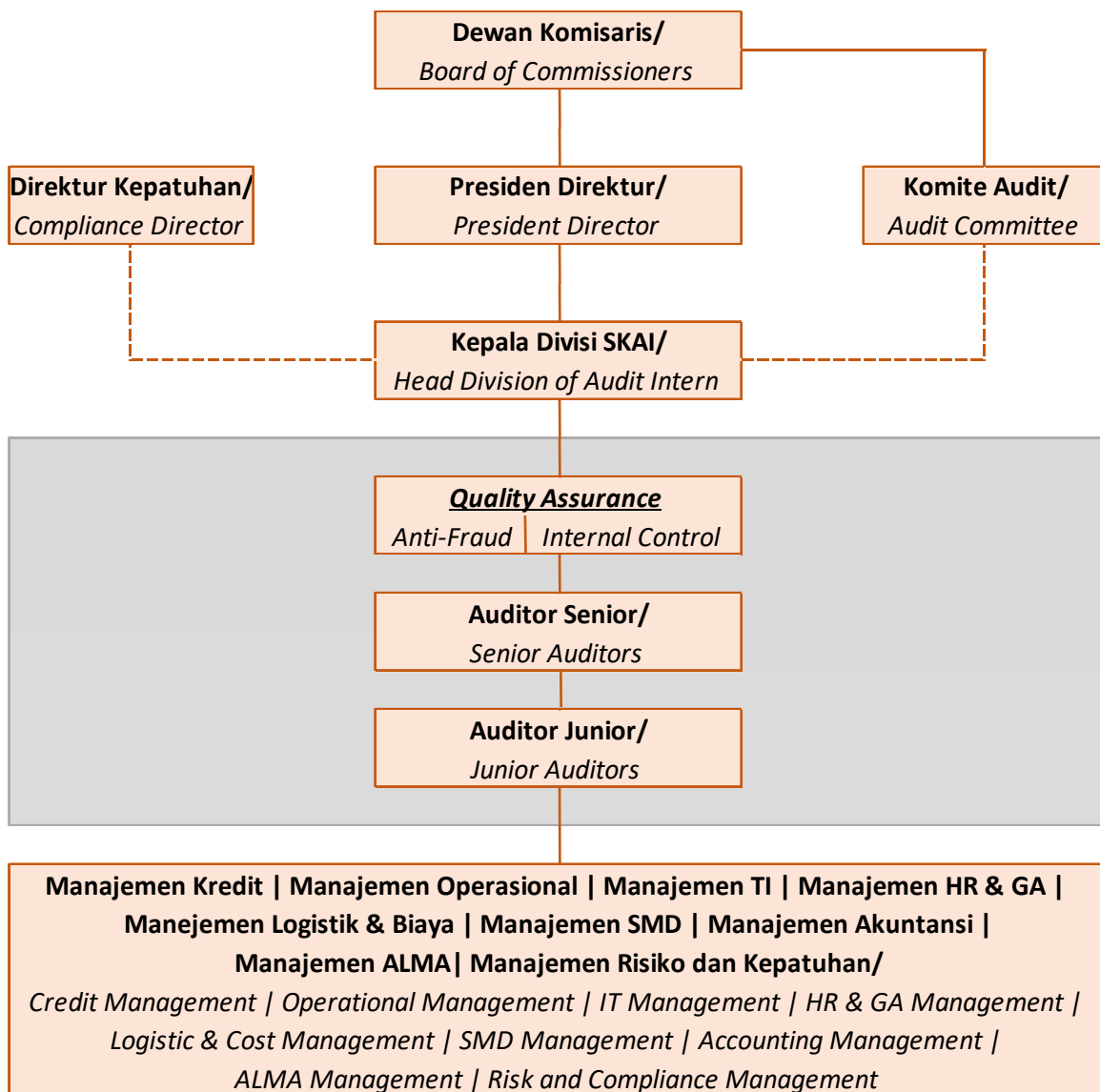
• **Fungsi Audit Intern**

Dalam melaksanakan fungsinya, Satuan Kerja Audit Intern (SKAI) mengacu pada peraturan dan ketentuan Bank Indonesia, Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank (SPFAIB), *Internal Audit Charter*, dan Pedoman Pelaksanaan Audit.

• **Functions of Internal Audit**

*In performing its functions, Internal Audit Work Unit referring to regulation and clause of Bank Indonesia, Implementation of Bank Internal Audit Functions Standard, Internal Audit Charter, and Audit Implementation Guideline.*

**Struktur Organisasi SKAI/ Organization Structure of Internal Audit Unit**



Satuan Kerja Audit Internal (SKAI) Bank Mestika bertanggung jawab langsung kepada Presiden Direktur dan berfungsi sebagai kepanjangan tangan Manajemen untuk menilai efektifitas dan efisiensi dari pelaksanaan struktur

*Bank Mestika's Internal Audit Unit reports directly to the President Director and serves as Management's arm to assess the effectiveness and efficiency of the*

pengendalian internal Bank, kemudian memberikan hasil berupa saran dan rekomendasi serta memberi nilai tambah bagi Manajemen yang akan dijadikan landasan untuk pengambilan keputusan. Kepala Divisi SKAI membawahi:

- o 2 (dua) orang *Quality Assurance & Improvement*,
- o 8 (delapan) orang Auditor Senior,
- o 16 (enam belas) orang Auditor Junior.

Dalam melaksanakan aktifitasnya, SKAI berpedoman pada Piagam Audit Internal (*Internal Audit Charter*) dan Pedoman Pelaksanaan Audit sebagaimana ditetapkan dalam Surat Keputusan Direksi No.007/SK-BMD/DIR/2019 yang disusun berdasarkan POJK No.1/POJK.03/2019 dan terakhir diperbaharui pada tanggal 30 Agustus 2019.

#### **Profil Kepala Divisi Satuan Kerja Audit Internal**

**Limin:** Kepala Divisi Satuan Kerja Audit Internal

Warga Negara Indonesia, 45 tahun.

Beliau diangkat menjadi Kepala Divisi SKAI sejak tanggal 2 Februari 2012 melalui Surat Pengangkatan No.014/SP/BMD/KPO/2012.

*implementation of the Bank's internal control structure, then provide results in the form of suggestions and recommendations and provide added value to Management which will serve as the foundation for decision making. The SKAI Division Head is in charge of:*

- o 2 (two) people of Quality Assurance & Improvement,*
- o 8 (eight) Senior Auditors,*
- o 16 (sixteen) Junior Auditors.*

*In performing the activities, Internal Audit Unit referring to Internal Audit Charter and Audit Implementation Guideline as written in Directors Decree No.007/SK-BMD/DIR/2019 arranged according to POJK No.1/POJK.03/2019 and last updated on 30 August 2019.*

#### **Profile of Head Division of Audit Internal Work Unit**

**Limin:** Head Division of Audit Internal Unit

Indonesian Nationality, 45 years old.

Mr. Limin appointed as Head Division of Audit Internal Work Unit since 2 February 2012 through Appointment Letter No.14/SP/BMD/KPO/2012.

**Riwayat Jabatan dan Pengalaman Kerja Kepala Divisi SKAI/**
***Job History and Working Experience Head Division of Internal Audit Unit***

| <b>Nama / Name</b>   | <b>Pendidikan Formal / Formal Education</b>   |
|--|---|
| <b>Limin</b><br>(Kepala Divisi SKAI) /<br>(Head Division of Internal Audit Unit)   | 2011<br>S2 Magister Manajemen/ <i>Master of Management</i><br>2013<br>Certified Fraud Examiner (CFE)<br>2019<br>Certified in Audit Committee Practices (CACP)<br>2019<br>Certified Enterprise Risk Audit (CERA) |
| 1994 – 1997<br>Account Officer in PT Intan Tangguharta Finance Medan   |   |
| 1997 – 1998<br>Staff Exim in BCA Medan   |   |
| 1998 – 2002<br>Staff PSO (Personal Staff Organization) of ABN AMRO Bank Medan  |   |
| 2003 – 2004<br>Auditor of PT Bank Mestika Dharma Medan   |   |
| 2004 – 2005<br>Staff Manajemen Risiko PT Bank Mestika Dharma Medan/<br>Risk Management Officer in PT Bank Mestika Dharma Medan   |   |
| 2005 – 2006<br>Kepala Unit Manajemen Risiko PT Bank Mestika Dharma Medan/<br>Head Unit of Risk Management in PT Bank Mestika Dharma Medan                                      |   |
| 2006 – 2008<br>Kepala Seksi Manajemen Risiko dan Kepatuhan PT Bank Mestika Dharma Medan/<br>Head Section of Risk Management and Compliance in PT Bank Mestika Dharma Medan     |   |
| 2009 – 2011<br>Kepala Bagian Manajemen Risiko dan Kepatuhan PT Bank Mestika Dharma Medan/<br>Head Department of Risk Management and Compliance in PT Bank Mestika Dharma Medan |   |
| 2011 – 2012<br>Kepala Bagian Satuan Kerja Manajemen Risiko PT Bank Mestika Dharma Medan/   |   |

*Head Department of Risk Management Work Unit in PT Bank Mestika Dharma Medan*

2012 - 2013

Kepala Divisi Satuan Kerja Audit Intern PT Bank Mestika Dharma Medan/

*Head Division of Internal Audit Unit in PT Bank Mestika Dharma Medan*

2013 – sekarang/ 2013 – present

Kepala Divisi Satuan Kerja Audit Intern PT Bank Mestika Dharma Medan/

*Head Division of Internal Audit Unit in PT Bank Mestika Dharma Medan*

\*.) Kepala Divisi SKAI diangkat dan diberhentikan oleh Presiden Direktur dengan persetujuan dari Dewan Komisaris dan disampaikan kepada Bank Indonesia dengan alasan pengangkatan dan pemberhentian/

*\*.) Head Division of Internal Audit Unit appointed and dismissed by President Director with approval of Board of Commissioners and reported to Bank Indonesia with reason of appointment and dismissal.*

**Tugas dan Tanggung Jawab Satuan Kerja Audit Internal**

***Duties and Responsibilities of Internal Audit Unit***

Tugas dan tanggung jawab Satuan Kerja Audit Internal adalah:

*Duties and responsibilities of Internal Audit Unit as following:*

- |  |  |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Membantu tugas Presdir dan Dewan Komisaris dalam melakukan pengawasan melalui pemaparan perencanaan, pelaksanaan, maupun pemantauan hasil audit.</li> <li>• <i>Assurance:</i> mengidentifikasi Indikator Risiko Kunci, menganalisis, mengevaluasi dan memberikan penilaian tata kelola, sistem pengendalian internal, kinerja keuangan, akuntansi, fungsi dan operasional, termasuk penggunaan sistem dan teknologi informasi, dan kegiatan lain melalui audit.</li> <li>• <i>Consulting:</i> memberikan rekomendasi perbaikan/tindakan korektif, dan informasi yang objektif tentang kegiatan yang diperiksa pada semua tingkatan manajemen, termasuk</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Assist the duties of President Director and BoC in supervising through exposure of planning, implementation, and monitoring audit result.</i></li> <li>• <i>Assurance: identify Key Risk Indicator, analyse, evaluate and assess governance, internal control system, financial performance, accounting, function and operational, including information technology system, and other activities through audit.</i></li> <li>• <i>Consulting: provide recommendation for improvement/corrective action, and objective information of investigated activities on all</i></li> </ul> |
|--|--|

pengelolaan sumber daya dengan optimal dan baik.

- Segera menyampaikan laporan atas temuan audit yang diperkirakan dapat mengganggu kelangsungan usaha Bank ke Otoritas Jasa Keuangan dan Presdir Bank, dengan tembusan ke Direktur Kepatuhan dan diteruskan ke Dewan Komisaris melalui Komite Audit.

### **Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab SKAI**

Pada tahun 2019, SKAI telah melaksanakan 36 pemeriksaan dari 35 program pemeriksaan sesuai dengan yang tertuang dalam Rencana Audit Tahunan. Pemeriksaan Manajemen TI, Manajemen Pengembangan dan Perencanaan, Rencana Pemulihan Bencana, Pengadaan Teknologi Informasi digabung menjadi 1 (satu) program pemeriksaan.

SKAI menambah pemeriksaan Manajemen *Accounting* pada semester II Tahun 2019 yang tidak termasuk dalam Rencana Audit Tahunan 2019 sesuai dengan arahan Komite Audit.

Selain itu, pemeriksaan *surprise audit* terhadap khsanah juga telah dilakukan sebanyak 526 (lima ratus dua puluh enam) kali pada Khsanah Kantor – Kantor Cabang dan Capem. Pemeriksaan yang dilakukan mencakup proses-proses Manajemen Bank pada Kantor Pusat Operasional, Kantor Cabang, dan Kantor Capem, yakni:

- Pemeriksaan terhadap Kantor Cabang dan Capem
  - Kantor Cabang Kisaran
  - Kantor Cabang R. Prapat

*management levels, including optimal and good resources management.*

- *Immediately submit reports on audit findings that are expected to disrupt the business continuity of the Bank to the Financial Services Authority and the Bank's President Director, with a copy to the Compliance Director and forwarded to the Board of Commissioners through the Audit Committee.*

### ***Duties and Responsibilities Implementation of Internal Audit Unit***

*In 2019, Internal Audit Unit performed 36 audits out of 35 audits program based on written on Annual Audit Plan. IT Management Audit, Developing and Planning Management, Disaster Recovery Plan, Information Technology Procurement combined to 1 (one) audit program.*

*Internal Audit Unit added examination of Accounting Management in Semester II 2019 that was not included into 2019 Annual Audit Plan based on Audit Committee instruction.*

*Besides, surprise audits on repertoire performed 526 (five hundred and twenty-six) times to Offices – Branch and Sub-branches Repertoire. Audits performed including processes of Bank Management in Headquarter, Branches, and Sub-branches as following:*

- *Branch and Sub-branches audits*
  - *Kisaran Branch*
  - *R. Prapat Branch*

- Kantor Cabang Pekanbaru
  - Kantor Cabang Palembang I
  - Kantor Cabang Surabaya
  - Kantor Cabang Jakarta Biak I
  - Kantor Cabang Jambi
  - Kantor Cabang Batam
  - Kantor Cabang P. Siantar
  - Kantor Cabang Padang
  - Kantor Cabang P. Sidempuan
  - Kantor Cabang Palembang II
  - Kantor Cabang Jakarta Biak II
  - Kantor Cabang Jakarta Muara Karang
  - Area I Medan
  - Area II Medan
  - Kantor Capem Brayan
  - Kantor Capem Asia
  - Kantor Capem Asia Mega
  - Kantor Capem Marelan
- *Pekanbaru Branch*
  - *Palembang I Branch*
  - *Surabaya Branch*
  - *Jakarta Biak I Branch*
  - *Jambi Branch*
  - *Batam Branch*
  - *P. Siantar Branch*
  - *Padang Branch*
  - *P. Sidempuan Branch*
  - *Palembang II Branch*
  - *Jakarta Biak II Branch*
  - *Jakarta Muara Karang Branch*
  - *Area I Medan*
  - *Area II Medan*
  - *Brayan Sub-branch*
  - *Asia Sub-branch*
  - *Asia Mega Sub-branch*
  - *Marelan Sub-branch*

Selama tahun 2019, SKAI dan *Branch Auditor* telah berpartisipasi dalam pelatihan sebagai berikut:

1. Profil Bisnis Sektor Perikanan dan Pertanian
2. Sinkronisasi tentang Pelaksanaan Tugas Komite, SKAI, Divisi Kepatuhan, Manajemen Risiko dalam Rangka Perbaikan GCG
3. *Focus Group Discussion* POJK Penerapan Fungsi Audit Intern pada Bank Umum
4. *Audit Treasury*
5. Terampil Menangani *Fraud* dan Tindak Pidana Perbankan
6. Investigasi Bagian Pegawai Bank
7. Pemahaman Profil Bisnis Ekspor Impor untuk Sektor Perbankan

*In 2019, Internal Audit Unit and Branch Auditors participated in trainings as following:*

1. *Business Profile of Fishery and Agriculture*
2. *Synchronization of Implementation Committee Duties, Internal Audit Unit, Compliance Division, Risk Management for GCG Improvement*
3. *Focus Group Discussion POJK Implementation of Audit Intern Functions in Commercial Banks*
4. *Treasury Audit*
5. *Skilled in Handling Banking Fraud and Criminal Act*
6. *Investigation Bank Employees Department*
7. *Understanding Export Import Business Profile in Banking Sector*



8. *Refreshment* Manajemen Risiko, Mengelola Risiko TPPU PT, Penerapan APU-PPT dan Tantangannya
9. Analisa Keuangan
10. *Understanding, Planning, Preparation of Sustainability Report based on POJK No.15/POJK.03/2017 dan GRI Standards*
11. *IT Governance Course*
12. *User Aplikasi PSAK 71*
13. Pemahaman tentang Grafonomi, Fitur Pengaman, Grafologi dalam Rangka Pencegahan dan Deteksi Dini terjadi *Fraud*
14. Pelaksanaan Kaji Ulang Implementasi *ICAAP* oleh Divisi Audit Intern dan Manajemen Risiko SEOJK No.26/SEOJK.03/2016
15. *National Call for Proper Seminar and National Anti-Fraud Conference 2019*
16. *Audit Loan Technique and Method Program*
17. *Bisnis Infrastruktur*
18. *Audit TI*
19. *Audit Kredit Bank*
20. *Certification in Audit Committee Practices*
21. *Fraud Interview Techniques and Roleplay Program*
22. *Quality Meeting and Outbound*
23. *E-Banking and E-Commerce Fraud*
24. *Manajemen Risiko – LSPP Level 1*
25. *Certified Enterprise Risk Analyst*
26. Sosialisasi Laporan Hasil Pemantauan Kepatuhan (LHPK)
27. *Refreshment LSPP Level 3*
28. *Volatility, Uncertainty, Complexity, and Ambiguity (VUCA)*
29. *IT Security Awareness*
8. *Refreshment of Risk Management, Money-Laundering Criminal Act Risk Management, Implementation of AML-CTF and Challenges.*
9. *Financial Analysis*
10. *Understanding, Planning, Preparation of Sustainability Report based on POJK No.15/POJK.03/2017 and GRI Standards*
11. *IT Governance Course*
12. *PSAK 71 Application User*
13. *Understanding Hand Writing Analysis, Security Feature, Graphology For Prevention and Early Detection Fraud*
14. *Implementation ICAAP Review by Audit Intern Division and Risk Management SEOJK No.26/SEOJK.03/2016*
15. *National Call for Proper Seminar and National Anti-Fraud Conference 2019*
16. *Audit Loan Technique and Method Program*
17. *Infrastructure Business*
18. *IT Audit*
19. *Audit Bank's Credit*
20. *Certification in Audit Committee Practices*
21. *Fraud Interview Techniques and Roleplay Program*
22. *Quality Meeting and Outbound*
23. *E-Banking and E-Commerce Fraud*
24. *Risk Management – LSPP Level 1*
25. *Certified Enterprise Risk Analyst*
26. *Result of Compliance Monitor Report Socialization*
27. *Refreshment of LSPP Level 3*
28. *Volatility, Uncertainty, Complexity, and Ambiguity (VUCA)*
29. *IT Security Awareness*

**Kualifikasi/Sertifikasi Audit Internal**

Adapun sampai dengan Tahun 2019, berikut sertifikasi profesi yang telah direalisasikan SKAI, yakni:

- Sertifikasi Profesi

| <b>Sertifikasi Profesi/<br/>Profession Certification</b> | <b>Jumlah Auditor/<br/>Number of Auditor(s)</b> |
|--|---|
| <i>Certified Fraud Examiner</i>                          | 1   |
| <i>Certified Enterprise Risk Analyst</i>                 | 1   |
| <i>Certified in Audit Committee Practices</i>            | 1   |
| <i>Certified Information System Auditor</i>              | 2   |
| <i>Certified Hacking Forensic Investigator</i>           | 3   |
| <i>Certified Ethical Hacking</i>                         | 3   |
| <i>Certified Secure Computer User</i>                    | 4   |
| <i>Certified Incident Handler</i>                        | 3   |
| <i>Certified Network Defender</i>                        | 4   |

- Sertifikasi Manajemen Risiko

| <b>Sertifikasi Manajemen Risiko/<br/>Risk Management Certification</b> | <b>Jumlah Auditor/<br/>Number of Auditor(s)</b> |
|--|---|
| Level 4  | 5   |
| Level 3  | 7   |
| Level 2  | 8   |
| Level 1  | 5   |

- **Fungsi Audit Ekstern**

Bank menunjuk KAP Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan dan Rekan untuk melakukan pemeriksaan terhadap laporan keuangan Bank Mestika dan perusahaan induk untuk tahun buku 2019.

Akuntan publik yang ditunjuk oleh Bank telah menyampaikan hasil audit dan *management letter* kepada Bank tepat waktu serta mampu bekerja secara independent, memenuhi standar professional akuntan publik dan ruang lingkup serta perjanjian kerja yang ditetapkan.

Menurut opini Kantor Akuntan Publik, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan PT. Bank

**Qualification/Certification of Internal Audit**

*As for year 2019, profession certification realized by Audit Internal Unit as following:*

- *Profession Certification*

- *Risk Management Certification*

- **Functions of External Audit**

*Bank appointed Public Accounting Firm of Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan, and Team to audit financial report of Bank Mestika and parent company for fiscal year 2019.*

*Public accountant appointed by Bank submitted audit result and management letter to Bank on time and able to work independently, fulfil professional standard of public accountant and scope and also work agreement specified.*

*According to Public Accounting Firm opinion, financial report attached presented reasonable, in all material aspect, financial position of PT. Bank Mestika Dharma, Tbk dated 31 December 2019*

Mestika Dharma, Tbk tanggal 31 Desember 2019 serta kinerja keuangan dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

- **Penerapan Manajemen Risiko**

Manajemen Risiko Bank selama tahun 2019 dilakukan pada seluruh aktivitas/kegiatan usaha oleh seluruh lini organisasi, hal tersebut bertujuan agar eksposur risiko yang timbul dari pelaksanaan aktivitas maupun kegiatan tersebut dapat terkendali dengan baik dan efektif.

Beberapa penerapan manajemen risiko tersebut mencakup penetapan, penyempurnaan dan pengkinian Kebijakan dan Prosedur Tertulis mengikuti perkembangan regulasi maupun perkembangan karakteristik dan kompleksitas usaha perusahaan, penetapan limit risiko, maksimalisasi fungsi satuan kerja, upaya peningkatan kualitas pelayanan, penetapan program pendidikan, perencanaan dan pengukuran efisiensi SDM, dan lain-lain.

**Pengawasan Aktif Direksi dan Dewan Komisaris**

Dewan Komisaris dan Direksi bertanggung jawab atas efektivitas penerapan Manajemen Risiko di Bank. Untuk itu Dewan Komisaris dan Direksi harus memahami risiko-risiko yang dihadapi Bank dan memberikan arahan yang jelas, melakukan pengawasan dan mitigasi secara aktif, serta mengembangkan budaya Manajemen Risiko di Bank. Selain itu, Dewan Komisaris dan Direksi juga harus memastikan struktur organisasi yang memadai, menetapkan tugas dan tanggung jawab yang jelas pada

*and financial performance and cashflow for year ended on that date in accordance with Financial Accounting Standard in Indonesia.*

- **Implementation of Risk Management**

*Bank Risk Management for 2019 was applied on entire activities/businesses in all organization lines, so that the risk exposure emerged from activities and businesses conducted can be controlled well and effective.*

*Some implementations of risk management covered establishment, improvement, and updated of Written Policies and Procedures following the progress of regulation, characteristic, and company business complexity, also risk limit determination, work unit function maximization, service quality enhancement, education program establishment, Human Resources planning and measurement, etc.*

**Active Supervision of Directors and Board of Commissioners**

*BoC and BoD are responsible on effectiveness of Risk Management implementation in Bank. Thus, BoC and BoD have to understand risks faced by Bank and provide clear direction, supervise and mitigate actively, also develop culture of Banking Risk Management. Furthermore, BoC and BoD also must ensure adequate organization structure, assign clear duties and responsibilities to each unit, also ensure adequacy quantity and quality of*

masing-masing unit, serta memastikan kecukupan kuantitas dan kualitas SDM untuk mendukung penerapan Manajemen Risiko secara efektif.

**Kecukupan kebijakan dan prosedur manajemen risiko serta penetapan limit risiko**

Bank memiliki kebijakan dan prosedur serta penetapan limit yang memadai dalam penerapan kerangka kerja manajemen risiko yang efektif terhadap 8 (delapan) jenis risiko utama, yaitu risiko kredit, risiko pasar, risiko likuiditas, risiko operasional, risiko hukum, risiko strategik, risiko reputasi, dan risiko kepatuhan dalam mendukung pertumbuhan Bank secara *prudent*, konsisten, dan berkelanjutan di mata seluruh pemangku kepentingan. Kebijakan, prosedur, dan penetapan limit terdokumentasi dengan baik dan dilakukan kaji ulang secara berkala sesuai dengan perubahan kondisi internal maupun eksternal.

**Kecukupan Proses Identifikasi, Pengukuran, Pemantauan, dan Pengendalian Risiko serta Sistem Informasi Manajemen Risiko**

Secara umum sistem informasi manajemen risiko perusahaan yang digunakan:

1. Menyediakan data secara akurat, lengkap, informatif, tepat waktu, dan dapat diandalkan mengenai jumlah seluruh eksposur risiko kredit peminjam individual dan pihak lawan transaksi serta portofolio kredit agar dapat digunakan Direksi untuk mengidentifikasi adanya risiko konsentrasi kredit,
2. Mengakomodasi strategi mitigasi risiko melalui berbagai macam metode atau kebijakan,
3. Memfasilitasi *stress testing* dan/atau *what if analysis* agar sistem yang digunakan dapat segera

*Human Resources to support effective Risk Management implementation.*

***Adequacy of policy and procedure of risk management also risk limit determination***

*Bank has adequacy policy and procedure also limit determination in application of effective risk management framework towards 8 (eight) types of main risk, such as credit risk, market risk, liquidity risk, operational risk, strategic risk, reputation risk, and compliance risk in supporting Bank growth prudently, consistently, and sustainably from view of stakeholders. Policy, procedure, and limit determination are documented well and reviewed periodically according to either internal or external condition change.*

***Adequacy Process of Identification, Measurement, Monitoring, and Control of Risk and Risk Management Information System***

*Company risk management information system is generally used for:*

1. *Provide data that is accurate, complete, informative, on time, reliable regarding credit risk total exposure of individual debtor and transaction counterparties as well credit portfolio in order to able be used by Directors to identify credit concentration risk,*
2. *Accommodate risk mitigation strategy by various methods or policies,*
3. *Facilitate stress testing and/or what if analysis so that system installed can immediately*

merespon perubahan faktor pasar yang dapat berdampak negatif pada rentabilitas dan modal perusahaan,

4. Menyajikan arus kas dan profil maturitas dari aset, kewajiban, dan rekening administratif,
5. Kepatuhan terhadap kebijakan, strategi, dan prosedur manajemen risiko,
6. Menyajikan Laporan Profil Risiko.

Perusahaan melakukan *update* terhadap sistem informasi manajemen risiko yang dimiliki secara berkala untuk memastikan sistem dapat menyediakan data secara akurat.

#### 1. Jenis Risiko dan Cara Pengelolaannya

##### ▪ Risiko Kredit

Risiko kredit adalah risiko kerugian akibat kegagalan pihak lain dalam memenuhi kewajibannya. Termasuk dalam risiko kredit yaitu risiko kredit akibat kegagalan debitur, risiko kredit akibat terkonsentrasinya penyediaan dana (risiko konsentrasi kredit), risiko akibat kegagalan pihak lawan (*counterparty credit risk*), risiko kredit akibat kegagalan *settlement* (*settlement risk*), dan risiko kredit akibat *country risk*.

Dalam mengelola risiko kredit, perusahaan memiliki organisasi yang bertanggung jawab untuk menangani risiko kredit yang terdiri dari:

##### - Unit Bisnis Kredit

Melaksanakan aktivitas penyaluran dana yang terdapat pada setiap kantor operasional perusahaan serta melakukan *survey* awal terhadap calon nasabah penerima dana.

*respond to changes in market factors that may impact negatively to company rentability and capital,*

4. *Provide cashflow and maturity profile of asset, liability, and administrative account,*
5. *Comply to policy, strategy, and procedure of risk management,*
6. *Provide Risk Profile Report.*

*Company updates its risk management information system continuously to ensure system can provide data accurately.*

#### 1. *Types Of Risks And Management Methods*

##### • *Credit Risk*

*Credit risk is loss risk due to failure of other party in completing its responsibility. Credit risk due to debtor failure, credit concentration risk, counterparty credit-risk, settlement risk, and country risk are all included into credit risk.*

*In managing credit risk, Company has organizations which responsible to handle credit risk are:*

##### - *Credit Business Unit*

*Performs fund distribution activities in every operational office and survey prospective debtors.*

- |  |   |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"><li>- Divisi Kredit<br/>Bertugas untuk melakukan <i>review</i> terhadap proposal kredit yang diajukan nasabah sebelum dilanjutkan kepada Komite Kredit.</li><br/><li>- Remedial<br/>Melakukan penanganan dan pemulihan terhadap kredit bermasalah.</li><br/><li>- Satuan Kerja Kepatuhan<br/>Melakukan <i>compliance review</i> atas proses pemberian kredit khususnya dalam hal legalitas usaha, KPMM, BMPK, dan konsentrasi kredit.</li><br/><li>- Komite Kredit<br/>Berwenang dalam memberikan persetujuan maupun perpanjangan kredit.</li><br/><li>- Satuan Kerja Manajemen Risiko<br/>Melakukan pemantauan dan analisa terhadap pengelolaan risiko kredit secara berkala.</li><br/><li>- Komite Kebijakan Perkreditan<br/>Berwenang dalam penentuan kebijakan, mengatur limit kredit yang akan diberikan.</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>- <i>Credit Division</i><br/><i>Responsibles to review credit proposal of debtors before submitted to Credit Committee.</i></li><br/><li>- <i>Remedial</i><br/><i>Handles and recovers non-performing loan.</i></li><br/><li>- <i>Compliance Work Unit</i><br/><i>Does compliance review towards credit granting process especially in legality of business, Minimum Capital Adequacy Requirements, Maximum Limits of Granting Credit, and credit concentration.</i></li><br/><li>- <i>Credit Committee</i><br/><i>Authorizes credit approval and credit renewal.</i></li><br/><li>- <i>Risk Management Work Unit</i><br/><i>Monitors and analyses credit risk management continuously.</i></li><br/><li>- <i>Credit Policy Committee</i><br/><i>Authorizes in determining policies, setting credit granting limit.</i></li></ul> |
|--|---|

Pengelolaan risiko kredit pada perusahaan terdiri dari:

- Identifikasi  
Identifikasi atas eksposur risiko kredit dilakukan perusahaan pada portofolio aset, tingkat konsentrasi dari penyaluran dana yang dilakukan, kualitas penyaluran dana, pencadangan dan strategi penyaluran dana serta pengaruh faktor

*Company Credit Risk Management consists of:*

- *Identification*  
*Company identifies credit exposure of asset portfolio, concentration level from fund distribution conducted, fund distribution quality, fund distribution reserve and strategy as well external factor. Credit risk identification*



eksternal. Identifikasi risiko kredit juga dilakukan untuk produk dan/atau aktivitas baru yang terekspos risiko kredit guna menentukan design pengendalian yang efektif secara dini.

- Pengukuran

Pengukuran terhadap risiko kredit bertujuan untuk mengetahui besaran eksposur yang dihadapi perusahaan dari risiko kredit. Pengukuran dilakukan baik secara kuantitatif maupun kualitatif dari hasil identifikasi risiko. Untuk melengkapi pengukuran risiko kredit, perusahaan juga senantiasa melakukan stress testing dengan metode dan asumsi tertentu untuk mengetahui estimasi potensial loss yang akan dihadapi oleh perusahaan pada kondisi *disaster*.

- *Monitoring* (pengawasan)

Perusahaan melakukan pemantauan terhadap besaran eksposur risiko kredit, *risk appetite*, toleransi risiko, dan hasil stress testing yang telah dilakukan pengukuran dan disajikan dalam laporan Analisa Pengelolaan Risiko untuk kemudian disampaikan kepada Manajemen dalam rangka mitigasi risiko dan tindakan yang diperlukan.

- Kontrol (pengendalian)

Beberapa pengendalian yang diterapkan oleh Perusahaan terhadap eksposur risiko kredit yang dihadapi antara lain:

- o Penetapan kebijakan kewenangan persetujuan kredit, yang mengatur kewenangan dan limit kredit terbaru yang diputuskan oleh Komite Kredit.

*is also conducted for product and/or new activity which exposed credit risk in order to early determine effective design control.*

- *Measurement*

*Credit risk measurement is to find out company credit risk exposure scale of credit risk. Quantitative and qualitative measurements are conducted based on risk identify result. To complete credit risk measurement, company also conducts stress testing continuously using certain method and assumption to find out estimated loss potential faced by company in disaster condition.*

- *Monitoring*

*Company performs monitoring towards company scale of credit risk exposure, risk appetite, risk tolerance, and stress testing result measured and presented in Risk Management Analysis report then delivered to Management to mitigate risk and action needed.*

- *Control*

*Some controls implemented by company towards credit risk exposure faced consist of:*

- o *Implementation authorization of credit approval policy, that set newest credit authorization and limit decided by Credit Committee.*



- Evaluasi berkala atas kinerja kredit pada Rapat Dewan Komisaris dan Direksi mencakup pemenuhan target kredit, kolektibilitas, kredit bermasalah, kebijakan *pricing*, sumber pendanaan dan biaya dana, serta *net interest margin*.
- Persetujuan dan perpanjangan kredit selalu melalui Komite Kredit.
- Analisa portofolio kredit secara berkala berdasarkan sektor ekonomi, peminjam, jenis mata uang dan besaran agregatnya.
- Pemantauan dan tindak lanjut posisi rasio NPL, debitur inti, kredit kualitas rendah dan kredit bermasalah.
- Pemantauan kelangsungan usaha debitur dalam menjaga kualitas kredit secara berkala.
- Melakukan penagihan maupun restrukturisasi bagi yang memenuhi persyaratan dalam upaya penyelesaian kredit bermasalah.
- Ketentuan yang mengatur pemberian sanksi kepada marketing (RM) berupa pengurangan sampai dengan penghapusan insentif untuk yang debiturnya mengalami pemburukan kualitas.
- *Compliance review* yang dilaksanakan oleh satuan kerja kepatuhan atas proses pemberian kredit khususnya dalam hal legalitas usaha, BMPK dan konsentrasi kredit.
- *Loan review* yang dilakukan oleh Divisi Kredit.
- Mapping kredit bermasalah oleh bagian terkait.
- Pembentukan satuan tugas sebagai tenaga remedial.
- *Periodical evaluation of loan performance in BoC and BoD meeting including loan target realization, collectability, non-performing loan, pricing policy, funding source and funding expenses, and net interest margin.*
- *Credit approval and renewal through Credit Committee.*
- *Analyze loan portfolio periodically based on economic sector, debtor, types of currency, and its aggregate amount.*
- *Monitor and follow-up position of NPL ratio, core debtor, low quality loan and non-performing loan.*
- *Monitor debtor business continuity periodically to maintain loan quality.*
- *Conduct billing and restructuration that fulfil requirement to settle non-performing loan.*
- *Clause that set sanctions in form of deduction until elimination of incentives for Relationship Manager whose debtor deteriorating quality.*
- *Compliance review by Compliance Work Unit towards credit granting process especially of business legality, Maximum Limit of Credit Granting and credit concentration.*
- *Loan review by Credit Division.*
- *Mapping non-performing loan by relevant party.*
- *Form work unit as remedial staff.*

- Risiko Pasar

Risiko pasar adalah risiko pada posisi neraca dan rekening administratif termasuk transaksi derivatif, akibat perubahan secara keseluruhan dari kondisi pasar, termasuk risiko perubahan harga *option*.

Risiko pasar meliputi risiko suku bunga, risiko nilai tukar, risiko ekuitas dan risiko komoditas yang dapat berasal baik dari posisi *trading book* maupun posisi *banking book*.

Dalam mengelola risiko pasar, perusahaan memiliki organisasi yang bertanggung jawab untuk menangani risiko pasar yang terdiri dari:

- Unit Bisnis  
Unit Bisnis yaitu Bagian *Treasury dan Bagian International Banking* melakukan *monitoring* tingkat suku bunga dan nilai tukar secara harian, serta *me-Monitoring* tingkat PDN (Posisi Devisa Neto) setiap saat.
- Satuan Kerja Manajemen Risiko (SKMR)  
Melakukan pemantauan dan analisis terhadap pengelolaan risiko pasar secara berkala.
- ALCO (*Asset and Liability Committee*)  
Sebagai komite yang membahas kondisi pasar, melakukan perhitungan biaya dana dan *Net Interest Margin* yang akan diambil.

Pengelolaan risiko pasar pada perusahaan terdiri dari:

- Identifikasi  
Identifikasi atas eksposur risiko pasar dilakukan perusahaan pada *volume* dan komposisi portofolio yang terekspos risiko pasar, kerugian potensial risiko *interest rate risk in banking book* serta strategi dan kebijakan bisnis yang ditentukan oleh

- *Market Risk*

*Market risk is risk of on-balance sheet and off-balance sheet including derivative transaction, due to change of entire market condition, including change in option pricing.*

*Market risk involves interest rate risk, exchange rate risk, equity risk and commodity risk that based on trading book position or banking book position.*

*In managing market risk, company owns organization that is responsible to handle market risk consists of:*

- *Business Unit*  
*Business Unit consists of Treasury and International Banking which monitor level of interest rate and exchange rate daily, and always monitor Net Open Position .*
- *Risk Management Work Unit*  
*Monitors and analyses market risk management periodically.*
- *ALCO (Asset and Liability Committee)*  
*As the committee that examines the market condition, counts funding expenses and Net Interest Margin accepted.*

*Company Market Risk Management consists of:*

- *Identification*  
*Company identifies market risk exposure of portfolio volume and composition that is exposed market risk, interest rate risk in banking book potential risk as well as company business strategy and policy related*

Perusahaan terkait risiko pasar. Identifikasi risiko pasar juga dilakukan untuk produk dan/atau aktivitas baru yang terekspos risiko pasar guna menentukan desain pengendalian yang efektif secara dini.

- Pengukuran

Pengukuran terhadap risiko pasar bertujuan untuk mengetahui besaran eksposur yang dihadapi perusahaan dari risiko pasar. Pengukuran dilakukan baik secara kuantitatif maupun kualitatif dari hasil identifikasi risiko. Untuk melengkapi pengukuran risiko pasar, perusahaan juga senantiasa melakukan *stress testing* dengan metode dan asumsi tertentu untuk mengetahui estimasi *potensial loss* yang akan dihadapi oleh perusahaan pada kondisi *disaster*.

- *Monitoring* (pengawasan)

Perusahaan melakukan pemantauan terhadap besaran eksposur risiko pasar, *risk appetite*, toleransi risiko, dan hasil *stress testing* yang telah dilakukan pengukuran dan disajikan dalam laporan Analisa Pengelolaan Risiko untuk kemudian disampaikan kepada Manajemen dalam rangka mitigasi risiko dan tindakan yang diperlukan.

- Kontrol (pengendalian)

Beberapa pengendalian yang diterapkan oleh perusahaan terhadap eksposur risiko pasar yang dihadapi antara lain:

- o Melaksanakan fungsi ALCO (*Asset and Liability Committee*) yang membahas

*to market risk. Identification of market risk is applied for new product and activity that exposed to market risk to determine early effective control design.*

- *Measurement*

*Measurement of market risk is to find out market risk exposure scale faced by company. Quantitative and qualitative measurement based on risk identification result. To complete market risk measurement, company constantly performs stress testing by certain method and assumption to find out estimated potential loss faced by company in disaster condition.*

- *Monitoring*

*Company monitors the risk market exposure scale, risk appetite, risk tolerance, and stress testing result measured and presented in Risk Management Analysis report then be delivered to Management in order to mitigate risk and action needed.*

- *Control*

*Some controls implemented by company towards market risk exposure is faced consist of:*

- o *Carry out the function of ALCO (Asset and Liability Committee) that discusses*

kondisi pasar, melakukan perhitungan biaya dana, dan *Net Interest Margin* untuk menetapkan tindakan yang akan diambil.

- Pemantauan harian eksposur risiko pasar akibat pengaruh suku bunga untuk portofolio surat berharga dengan kategori *available for sale* yang dimiliki sebagai fungsi *early warning* atas informasi nilai surat berharga kepada Direksi.
- *Monitoring* tingkat suku bunga dan nilai tukar yang berlaku dipasar secara harian Pemantauan berkala PDN (Posisi Devisa Neto).
- Penetapan limit *open position*.

- Risiko Likuiditas

Risiko likuiditas adalah risiko akibat ketidakmampuan perusahaan untuk memenuhi kewajiban yang jatuh tempo dari sumber pendanaan arus kas dan/atau dari aset likuid berkualitas tinggi yang dapat diagunkan, tanpa mengganggu aktivitas dan kondisi keuangan perusahaan yang disebut juga sebagai risiko likuiditas pendanaan (*funding liquidity risk*).

Dalam mengelola risiko likuiditas, perusahaan memiliki organisasi yang bertanggung jawab untuk menangani risiko likuiditas yang terdiri dari:

- *Treasury*

Dalam hal ini bertanggung jawab dalam menjaga likuiditas perusahaan dibantu oleh ALCO dalam hal penetapan rasio likuiditas.

- SKMR

Melakukan pemantauan dan analisa terhadap pengelolaan risiko likuiditas secara berkala.

*market condition, calculates cost of funding, and Net Interest Margin to determine action to be taken,*

- *Daily monitoring of market risk exposure due to influence of interest rate for securities portfolio in the category available for sale held as early warning function towards securities information to Director.*
- *Monitoring of interest rate and exchange rate prevailing in market on a daily periodic monitoring of Net Open Position (NOP).*
- *Determine open position limit.*

- *Liquidity Risk*

*Liquidity risk is risk due to inability of company to meet obligation form cashflow funding and/or high-quality liquid asset that can be pledged, without disrupting the activity and financial condition of the company, also known as funding liquidity risk.*

*In managing liquidity risk, company has organization that is responsible for handling liquidity risk, which consists of:*

- *Treasury*

*Responsibles for maintaining company liquidity and assisted by ALCO in determining liquidity ratio.*

- *Risk Management Work Unit*

*Monitors and analyses liquidity ratio management periodically.*

- ALCO

Dalam rapat komite ALCO membahas kondisi tingkat likuiditas perusahaan, melakukan penyesuaian aset likuid secara berkala.

- ALCO

*In ALCO committee meeting discusses company liquidity level of the company, adjusts liquid asses periodically.*

Pengelolaan Risiko Likuiditas pada perusahaan, terdiri dari:

- Identifikasi

Identifikasi atas eksposur risiko likuiditas dilakukan perusahaan pada komposisi aset, kewajiban dan transaksi rekening administratif, konsentrasi aset dan kewajiban perusahaan, kebutuhan dan kerentanan pendanaan, serta akses pada sumber pendanaan. Identifikasi risiko likuiditas juga dilakukan untuk produk dan/atau aktivitas baru yang terekspos risiko likuiditas guna menentukan design pengendalian yang efektif secara dini.

*Company Liquidity Risk management consists of:*

- *Identification*

*Company identifies liquidity risk exposure of asset composition, liability and transactions off balance sheet, asset concentration and company liability, funding needs and vulnerability, as well as funding source. Liquidity risk identification is also applied on newest product and/or activity that is exposed to liquidity risk to determine early effective control design.*

- Pengukuran

Pengukuran terhadap risiko likuiditas bertujuan untuk mengetahui besaran eksposur yang dihadapi perusahaan dari risiko likuiditas. Pengukuran dilakukan baik secara kuantitatif maupun kualitatif dari hasil identifikasi risiko. Untuk melengkapi pengukuran risiko likuiditas, perusahaan juga senantiasa melakukan stress testing dengan metode dan asumsi tertentu untuk mengetahui estimasi potensial loss yang akan dihadapi oleh perusahaan pada kondisi *disaster*.

- *Measurement*

*Measurement of liquidity risk intends to find out company exposure scale from liquidity risk. Quantitative and qualitative measurements conducted based on risk identification result. To complete liquidity risk ratio, company continuously conducts stress testing by certain method and assumption to find out estimated potential loss faced by company in disaster condition.*

- *Monitoring* (pengawasan)  
Perusahaan melakukan pemantauan terhadap besaran eksposur risiko likuiditas, *risk appetite*, toleransi risiko dan hasil stress testing yang telah dilakukan pengukuran dan disajikan dalam laporan Analisa Pengelolaan Risiko untuk kemudian disampaikan kepada Manajemen dalam rangka mitigasi risiko dan tindakan yang diperlukan.
- *Monitoring*  
*Company monitors liquidity risk exposure scale, risk appetite, risk tolerance, and stress testing result conducted measured and presented in Risk Management Analysis then be submitted to Management in order to mitigate risk and action needed.*
- Kontrol (pengendalian)  
Beberapa pengendalian yang diterapkan oleh perusahaan terhadap eksposur risiko likuiditas yang dihadapi antara lain:
  - o Melaksanakan *monitoring* secara harian atas besarnya penarikan dana oleh nasabah baik penarikan melalui kliring maupun tunai.
  - o Pemantauan dan pengelolaan GWM (Giro Wajib Minimum).
  - o Pemantauan portofolio baik pada sisi *Asset* maupun *Liability* dalam memenuhi kewajiban jatuh tempo dan tindak lanjut apabila terjadi *mismatch* negatif.
  - o Pengelolaan arus kas (*cashflow projection*).
  - o Penetapan dan review berkala limit rasio likuiditas (limit PUAB/ *money market*, limit pembatasan konsentrasi baik pada aset maupun kewajiban, dll).
  - o Kerjasama *Credit Line Money Market* yang bersifat *uncommitted*.
  - o ALCO memantau posisi *mismatch* baik positif maupun negatif dari penempatan aset, kewajiban, dan rekening administratif melalui laporan *maturity profile* dalam hal pengelolaan likuiditas.
- *Control*  
*Controls applied by company towards liquidity exposure risk as follows:*
  - o *Perform daily monitoring on the customers' withdrawal both withdrawals through clearing, or cash.*
  - o *Monitor and manage Minimum Statutory Reserve.*
  - o *Monitor Asset and Liability portfolio in order to fulfil maturity obligation and follow-up if mismatch negative occurs.*
  - o *Cashflow projection.*
  - o *Establish and review liquidity ratio limit (money market limit, concentration limitation limit either asset or liability, etc).*
  - o *Uncommitted Credit Line Money Market cooperation.*
  - o *ALCO monitor positive and negative mismatch position of asset placement, liability placement, and off-balance sheet through maturity profile report in liquidity management.*



- Pemantauan kualitas aset likuid yang dimiliki agar tetap terjaga apabila dibutuhkan untuk memenuhi likuiditas pada kondisi *disaster*.
- Melakukan manajemen ALM (*Assets and Liabilities Management*) dalam mengatur dan mengelola likuiditas Bank secara keseluruhan.
- Terdapat *Contingency Funding Plan* (CFP) dalam memastikan kemampuan Bank menangani permasalahan likuiditas pada kondisi krisis.
- Pengujian CFP secara berkala.

- Risiko Operasional

Risiko operasional adalah risiko akibat ketidakcukupan dan/atau tidak berfungsinya proses internal, kesalahan manusia, kegagalan sistem, dan/atau adanya kejadian-kejadian eksternal yang mempengaruhi operasional perusahaan.

Eksposur risiko operasional disebabkan antara lain oleh sumber daya manusia, proses internal, sistem TI, dan kejadian eksternal.

Dalam mengelola risiko operasional, perusahaan memiliki organisasi yang bertanggung jawab untuk menangani risiko operasional yang terdiri dari:

- Unit Bisnis

Menjalankan aktivitas rutin mengacu pada SOP (*Standard Operating Procedure*) perbankan yang berbasis risiko serta setiap pimpinan bertanggung jawab atas penerapan manajemen risiko operasional disatukan kerjanya masing-masing.

- *Maintain liquid asset quality owned to meet liquidity when needed in disaster condition.*
- *Perform Assets and Liabilities Management to organize and manage entire Bank liquidity.*
- *Contingency Funding Plan is available to ensure Bank capability in handling liquidity problem of crisis condition.*
- *Examine CFP periodically.*

- *Operational Risk*

*Operational risk occurs due to insufficiency and/or malfunction of internal process, human error, system failure, and/or external events that impact company operational.*

*Operational exposure risk caused by human resources, internal process, system information technology, and external event.*

*In managing operational risk, company has organization responsible to handle operational risk consists of:*

- *Business Unit*

*In conducting routine activities referring to risk-based Banking SOP (*Standard Operating Procedure*) and all Heads are responsible in implementing operational risk management in own work unit.*



- Satuan Kerja Kepatuhan (SKK)  
Memastikan pemenuhan dari ketentuan dan peraturan yang berlaku berkaitan dengan pelaporan.
  - Satuan Kerja Manajemen Risiko (SKMR)  
Melakukan pemantauan dan analisa terhadap pengelolaan risiko operasional secara berkala.
  - Fungsi Khusus Anti-Fraud  
Memastikan efektivitas pelaksanaan aktivitas strategi anti-fraud dalam perusahaan.
  - Komite Remunerasi dan Nominasi  
Memberikan rekomendasi dalam rangka mendukung efektivitas pelaksanaan dan tanggung jawab khususnya di bidang remunerasi dan nominasi.
  - Komite Pengarah TI  
Melakukan evaluasi dan pengembangan terhadap sistem informasi perbankan terkini sehingga dapat mendukung kinerja perbankan.
- *Compliance Work Unit*  
*Ensures applicable clause and regulation has met in reporting.*
  - *Risk Management Work Unit*  
*Monitors and analyses operational risk management periodically.*
  - *Anti-Fraud Specific Function*  
*Ensures the effectiveness of anti-fraud strategy activity in company.*
  - *Remuneration and Nomination Committee*  
*Provides recommendation to support the effectiveness of performance and responsibility especially in remuneration and nomination field.*
  - *IT Steering Committee*  
*Evaluates and improves updated information banking system to support banking performance.*

Pengelolaan risiko operasional pada perusahaan, terdiri dari:

- Identifikasi  
Identifikasi atas eksposur risiko operasional dilakukan perusahaan pada karakteristik dan kompleksitas bisnis, sumber daya manusia, teknologi informasi, infrastruktur pendukung, *fraud* (internal dan eksternal) serta kejadian-kejadian eksternal. Identifikasi risiko operasional juga dilakukan untuk produk dan/atau aktivitas baru yang terekspos risiko operasional guna

*Company Operational Risk management consists of:*

- *Identification*  
*Company operational risk exposure identification on characteristic and business complexity, human resources, information technology, supporting infrastructure, internal and external fraud including external events. Operational risk identification is also conducted to new product and/or activity that*

menentukan desain pengendalian yang efektif secara dini.

- Pengukuran

Pengukuran terhadap risiko operasional bertujuan untuk mengetahui besaran eksposur yang dihadapi Perusahaan dari risiko operasional. Pengukuran dilakukan baik secara kuantitatif maupun kualitatif dari hasil identifikasi risiko. Metode yang digunakan Perusahaan dalam melakukan pengukuran terhadap risiko operasional adalah metode KRI (*Key Risk Indicator*).

- *Monitoring* (pengawasan)

Perusahaan melakukan pemantauan terhadap besaran eksposur risiko operasional, *risk appetite*, dan toleransi risiko yang telah dilakukan pengukuran dan disajikan dalam laporan Analisa Pengelolaan Risiko untuk kemudian disampaikan kepada Manajemen dalam rangka mitigasi risiko dan tindakan yang diperlukan.

- Kontrol (pengendalian)

Beberapa pengendalian yang diterapkan oleh perusahaan terhadap eksposur risiko operasional yang dihadapi antara lain:

- Kebijakan dan Pedoman *Anti-Fraud* untuk memitigasi eksposur risiko operasional yang timbul dari kejadian *fraud*
- Memberikan sosialisasi *anti-fraud* secara berkala
- Penetapan limit dan otorisasi transaksi

*is exposed to operational risk to early determine effective control design.*

- *Measurement*

*Operational risk measurement is to find out operational risk exposure scale faced by Company. Quantitative and qualitative measurements is based on risk identification result. Method used by Company in measuring operational risk is KRI (Key Risk Indicator) method.*

- *Monitoring*

*Company monitors scales of operational risk exposure, risk appetite, and risk tolerance measured and presented in Risk Management Analysis report then be delivered to Management in order to mitigate risk and action needed.*

- *Control*

*Some controls applied by company towards operational risk exposure faced as following:*

- *Anti-Fraud policy and guideline to mitigate operational risk exposure that may arise from fraud event,*
- *Constantly provide Anti-Fraud socialization,*
- *Set transaction limit and authorization,*

- SOP terkait transaksi perbankan sebagai mitigasi risiko operasional
- Analisa dan tindak lanjut kejadian *Human Error*
- *Monitoring* jaringan TI
- *Maintenance* Perangkat dan aplikasi baik *core* maupun *non-core banking*
- Melaksanakan *DRP (Disaster Recovery Plan)* saat perangkat *core banking* mengalami *down*
- Prosedur (tata cara) perekrutan karyawan baru
- Kebijakan mutasi dan rotasi karyawan
- Pengelolaan kualitas dan kuantitas dari SDM pada masing-masing divisi dan bagian
- Memberikan *training* baik eksternal maupun internal dan *coaching* secara reguler untuk karyawan dalam upaya meningkatkan kualitas SDM
- Kebijakan *BCP (Business Continuity Plan)*
- *SOP related to banking transaction as operational risk mitigation,*
- *Analyse and follow-up Human Error event,*
- *Monitor IT network,*
- *Maintain device and application of core and non-core banking,*
- *Perform DRP (Disaster Recovery Plan) when device is down,*
- *Procedure in recruiting new employee,*
- *Employee mutation and rotation policy,*
- *Manage quality and quantity of Human Resource of every Division and Department,*
- *Provide either external or internal training and coaching regularly for employee to improve Human Resource quality,*
- *BCP (Business Continuity Plan) policy.*

- **Risiko Hukum**

Risiko hukum adalah risiko akibat tuntutan hukum dan/atau kelemahan aspek yuridis yang dapat bersumber dari lemahnya perikatan yang dilakukan oleh perusahaan, ketiadaan dan/atau perubahan peraturan perundang-undangan, proses litigasi baik dari gugatan pihak ketiga terhadap perusahaan maupun perusahaan terhadap pihak ketiga.

Dalam mengelola risiko hukum, perusahaan memiliki organisasi yang bertanggung jawab untuk menangani risiko hukum yang terdiri dari:

- **Legal**

Melakukan kajian hukum atas semua dokumen yang memiliki aspek hukum seperti perjanjian.

- **Legal Risk**

*Legal risk is due to lawsuit and/or juridical aspect weakness of agreements made by company, absence and/or change in law and regulations, litigation process of third party towards company or third-party company.*

*In managing Legal Risk, company has organization responsible to handle legal risk as follows:*

- **Legal**

*Reviews all legal documents such as agreement.*

- Satuan Kerja Kepatuhan (SKK)  
Memastikan pemenuhan terhadap aspek-aspek hukum yang berlaku baik internal maupun eksternal.
- Satuan Kerja Manajemen Risiko (SKMR)  
Melakukan pemantauan dan analisa terhadap pengelolaan risiko hukum secara berkala.
- *Compliance Work Unit*  
*Ensures applicable legal aspects either internal or external.*
- *Risk Management Work Unit*  
*Monitors and analyses legal risk management periodically.*

Pengelolaan risiko hukum pada perusahaan terdiri dari:

- Identifikasi  
Identifikasi atas eksposur risiko hukum dilakukan perusahaan pada faktor litigasi, perikatan, dan pemenuhan ketentuan dan peraturan perundang-undangan terutama atas produk yang dimiliki perusahaan. Identifikasi risiko hukum juga dilakukan untuk produk dan/atau aktivitas baru yang terekspos risiko hukum guna menentukan desain pengendalian yang efektif secara dini.
- Pengukuran  
Pengukuran terhadap risiko hukum bertujuan untuk mengetahui besaran eksposur yang dihadapi Perusahaan dari risiko hukum. Pengukuran dilakukan baik secara kuantitatif maupun kualitatif dari hasil identifikasi risiko.
- *Monitoring* (pengawasan)  
Perusahaan melakukan pemantauan terhadap besaran eksposur risiko hukum, *risk appetite* dan toleransi risiko yang telah dilakukan pengukuran dan disajikan dalam laporan Analisa Pengelolaan Risiko untuk kemudian disampaikan kepada
- *Company legal risk management consists of:*
  - *Identification*  
*Company identified legal risk exposure on litigation factor, agreement, as well as compliance of laws and regulations especially on company products. Legal risk identification on new product and/or activity exposed to legal risk is to early determine effective control design.*
  - *Measurement*  
*Legal risk measurement is to find out company legal risk exposure scale. Quantitative or qualitative measurement is based on risk identification result.*
  - *Monitoring*  
*Company monitors scale of legal risk exposure, risk appetite, and risk tolerance is measured and presented in Risk Management Analysis report and then be delivered to*

Manajemen dalam rangka mitigasi risiko dan tindakan yang diperlukan.

*Management to mitigate risk and action needed.*

- Kontrol (pengendalian)

Beberapa pengendalian yang diterapkan oleh Perusahaan terhadap eksposur risiko hukum yang dihadapi antara lain:

- o Melakukan kajian hukum atas dokumen-dokumen yang memiliki aspek hukum baik berupa perjanjian atau kebijakan internal sebelum diberlakukan.
- o Memonitor perkara pengadilan yang sedang berlangsung dan mengikuti segala perkembangannya.
- o Melakukan evaluasi transaksi material dari aspek hukum sebelum transaksi dijalankan.
- o Memberikan pemahaman aspek-aspek hukum kepada karyawan yang sehari-harinya memiliki eksposur risiko hukum.
- o Peningkatan kualitas dan pemahaman hukum kepada seluruh staff legal.
- o Kajian produk dan/atau aktivitas baru oleh Bagian Legal untuk aspek legalitas dan perjanjian yang timbul.

- Control

*Controls applied by company towards legal risk exposure as follows:*

- o *Review legality of legal documents either agreements or internal policy before enacted.*
- o *Monitor on going court case and follow-up the progress.*
- o *Evaluate material transaction by legal aspect before conducting transaction.*
- o *Provide legal aspects understanding to employees those have daily legal risk exposure.*
- o *Increase in quality and understanding legality to all legal staff.*
- o *Review new product and/or activity to Legal Department for all legality aspect and emerging agreement.*

• Risiko Reputasi

Risiko reputasi adalah risiko akibat menurunnya tingkat kepercayaan pemangku kepentingan (*stakeholder*) yang bersumber dari persepsi negatif terhadap perusahaan. Eksposur risiko reputasi bersumber dari berbagai aktivitas bisnis perusahaan antara lain:

- Kejadian-kejadian yang telah merugikan reputasi perusahaan, misalnya pemberitaan negatif di

• Reputation Risk

*Reputation risk happened due to decreasing credibility of stakeholders sourced by negative perspective towards company.*

*Reputation risk exposure sourced by various company business activities as follows:*

- *Events those harm company reputation, such as negative report in media, violation of business etiquette, and customers complaints.*

media masa, pelanggaran etika bisnis, dan keluhan nasabah.

- Hal-hal lain yang dapat menyebabkan risiko reputasi, misalnya kelemahan-kelemahan pada tata kelola, budaya perusahaan, dan praktik bisnis perusahaan.

- *Others those may cause reputation risk, such as governance weaknesses, company culture, and company business practice.*

Dalam mengelola risiko reputasi, perusahaan memiliki organisasi yang bertanggung jawab untuk menangani risiko reputasi yang terdiri dari:

*In order to manage reputation risk, company has organization responsible to handle reputation risk consists of:*

- **Unit Bisnis**  
Meningkatkan kualitas pelayanan kepada nasabah dengan melaksanakan *training* kepada karyawan pada setiap lini perusahaan.
  - **Unit Penanganan dan Penyelesaian Pengaduan Nasabah**  
Penanganan dan Penyelesaian Pengaduan Nasabah adalah unit yang secara khusus bertanggung jawab dalam menerima dan menyelesaikan semua pengaduan nasabah ataupun terkait dengan produk yang dikeluarkan oleh perusahaan, serta membantu memantau penyelesaian atas produk dari lembaga keuangan lain yang didistribusikan oleh perusahaan.
  - **Satuan Kerja Manajemen Risiko (SKMR)**  
Melakukan pemantauan dan analisa terhadap pengelolaan risiko reputasi secara berkala.
  - **Corporate Secretary**  
Menjalankan fungsi komunikasi dalam rangka membangun reputasi positif dan menjamin
- *Business Unit*  
*Increases service quality to customers by providing training to employees on every company line.*
  - *Customer Complaints Handling and Settlement Unit*  
*Customer complaints handling and settlement is unit specifically responsible in receiving and handling all customer complaints or related to products launched by company and assisting to monitor product finishing of other financial institution distributed by company.*
  - *Risk Management Work Unit*  
*Monitors and analyses reputation risk management periodically.*
  - *Corporate Secretary*  
*Performs communicating function in order to build positive reputation and guarantee*



tersedianya informasi yang boleh diakses oleh para pemangku kepentingan.

Pengelolaan risiko reputasi pada perusahaan terdiri dari:

- **Identifikasi**

Perusahaan melakukan identifikasi atas eksposur risiko reputasi pada reputasi pemilik Perusahaan dan perusahaan terkait, etika bisnis, produk dan kerjasama bisnis Perusahaan, pemberitaan negatif, serta keluhan nasabah. Identifikasi risiko reputasi juga dilakukan untuk produk dan/atau aktivitas baru yang terekspos risiko reputasi guna menentukan desain pengendalian yang efektif secara dini.

- **Pengukuran**

Pengukuran terhadap risiko reputasi bertujuan untuk mengetahui besaran eksposur yang dihadapi Perusahaan dari risiko reputasi. Pengukuran dilakukan baik secara kuantitatif maupun kualitatif dari hasil identifikasi risiko.

- **Monitoring (pengawasan)**

Perusahaan melakukan pemantauan terhadap besaran eksposur risiko reputasi, *risk appetite*, dan toleransi risiko yang telah dilakukan pengukuran dan disajikan dalam laporan Analisa Pengelolaan Risiko untuk kemudian disampaikan kepada Manajemen dalam rangka mitigasi risiko dan tindakan yang diperlukan.

- **Kontrol (pengendalian)**

Beberapa pengendalian yang diterapkan oleh Perusahaan terhadap eksposur risiko reputasi yang dihadapi antara lain:

*information availability that allowed be accessed by stakeholders.*

*Company Reputation Risk management consists of:*

- *Identification*

*Company identifies reputation risk exposure on company owner reputation and related parties, business etiquette, company product and cooperation, negative report, and customer complaints. Identify reputation risk on new product and/or new activity exposed to reputation risk in order to early determine effective control design.*

- *Measurement*

*Reputation risk measurement is to find out exposure scale faced by company on risk reputation. Quantitative and qualitative measurements are based on risk identification result.*

- *Monitoring*

*Company monitors scale of reputation risk exposure, risk appetite, and risk tolerance that been measured and presented in Risk Management Analysis report and then be delivered to Management to mitigate risk and action needed.*

- *Control*

*Controls applied by company in facing reputation risk exposure as follows:*



- Menangani dan menindaklanjuti setiap pengaduan/keluhan nasabah,
- Penetapan standar waktu penyelesaian pengaduan sesuai dengan ketentuan yang berlaku,
- Melaksanakan CSR (*Corporate Social Responsibility*),
- Mempelajari dan mengklarifikasi segala pemberitaan negatif serta memberikan respon secepatnya serta mengklarifikasi segala pemberitaan negatif yang terjadi,
- Melakukan komunikasi/edukasi secara rutin kepada pemangku kepentingan, meningkatkan dan menjaga kualitas pelayanan untuk membentuk reputasi positif
- Secara *continue* melaksanakan pelatihan karyawan untuk dapat meningkatkan kualitas pelayanan.

- Risiko Strategik

Risiko strategik adalah risiko akibat ketidaktepatan dalam pengambilan dan/atau pelaksanaan suatu keputusan strategik serta kegagalan dalam mengantisipasi perubahan lingkungan bisnis.

Risiko strategik dapat bersumber antara lain dari kelemahan dalam proses formulasi strategik dan ketidaktepatan dalam perumusan strategik, sistem informasi manajemen yang kurang memadai, hasil analisa lingkungan internal dan eksternal yang kurang memadai, penetapan tujuan strategik yang terlalu agresif, ketidaktepatan dalam implementasi strategik, dan kegagalan mengantisipasi perubahan lingkungan bisnis.

- *Handle and follow-up every customer complaint*
- *Set time standard in solving complaint based on applicable clause,*
- *Perform CSR (Corporate Social Responsibility),*
- *Learn and clarify all negative reports and provide feedback soon also clarify all on going negative reports,*
- *Communicate/educate regularly to stakeholder, increase and maintain service quality to build positive reputation,*
- *Continuously perform employee training to increase service quality.*

- *Strategic Risk*

*Strategic risk happened due to inaccuracy in taking and/or performing a strategic decision and failure in anticipating business environment change.*

*Strategic risk may occur from weakness in strategic process formulating and inaccuracy in strategic formulating, inadequacy information system management, inadequacy internal and external environment analysis, setting too aggressive strategic goal, inaccuracy in strategic implementation, and failure in anticipating environment business change.*

Dalam mengelola Risiko Strategik, perusahaan memiliki organisasi yang bertanggung jawab untuk menangani risiko strategik yang terdiri dari:

- Unit Bisnis

Unit Bisnis yang terkait dalam hal ini adalah Bagian Pengembangan Produk melakukan pengembangan strategik bisnis dan memastikan agar rencana bisnis tercapai dengan baik.

- Satuan Kerja Manajemen Risiko

Melakukan pemantauan dan analisa terhadap pengelolaan risiko strategik secara berkala.

Pengelolaan Risiko Strategik pada perusahaan, terdiri dari:

- Identifikasi

Identifikasi atas eksposur risiko strategik dilakukan Perusahaan pada strategik bisnis Perusahaan, strategik berisiko rendah dan berisiko tinggi, posisi bisnis Perusahaan, dan pencapaian rencana bisnis Perusahaan. Identifikasi risiko strategik juga dilakukan untuk produk dan/atau aktivitas baru yang terekspos risiko strategik guna menentukan desain pengendalian yang efektif secara dini.

- Pengukuran

Pengukuran terhadap risiko strategik bertujuan untuk mengetahui besaran eksposur yang dihadapi Perusahaan dari Risiko strategik. Pengukuran dilakukan baik secara kuantitatif maupun kualitatif dari hasil identifikasi risiko.

- *Monitoring* (pengawasan)

*In managing strategic risk, company has organization responsible to handle strategic risk consists of:*

- *Business Unit*

*Related Business Unit here is Product Development Department performing business strategic development and ensuring business plan to be well achieved.*

- *Risk Management Work Unit*

*Monitors and analyses strategic risk management periodically.*

*Company Strategy Risk Management consists of:*

- *Identification*

*Identify strategy risk exposure of company in company business strategy, low-risk and high-risk strategy, company business position, and company business plan achievement. Identify strategy risk of new product and/or activity exposed to strategy risk in order to early determine effective control design.*

- *Measurement*

*Measure strategy risk is to find out exposure scale faced by company from strategy risk. Quantitative and qualitative measurements are based on identification risk result.*

- *Monitoring*

Perusahaan melakukan pemantauan terhadap besaran eksposur risikostrategik, *risk appetite*, dan toleransi risiko yang telah dilakukan pengukuran dan disajikan dalam laporan Analisa Pengelolaan Risiko untuk kemudian disampaikan kepada Manajemen dalam rangka mitigasi risiko dan tindakan yang diperlukan.

- Kontrol (pengendalian)

Beberapa pengendalian yang diterapkan oleh perusahaan terhadap eksposur risiko strategik yang dihadapi antara lain:

- *Monitoring* rencana bisnis perusahaan secara periodik.
- Melakukan kajian dan analisis untuk setiap produk dan aktivitas baru yang akan dijalankan Perusahaan.
- Menetapkan dan mengevaluasi strategik-strategik khusus dalam memasarkan produk dan/atau aktivitas baru.
- Membuat perencanaan budget promosi sesuai kebutuhan, melakukan diversifikasi dan variasi kegiatan promosi, dan melakukan evaluasi terhadap hasil kegiatan promosi sebagai upaya memastikan efektivitas dari pelaksanaan promosi.
- Melakukan modifikasi yang memadai terhadap produk yang telah ada agar mampu mengikuti perkembangan dan perubahan kondisi pasar untuk menyerap DPK.
- Membangun sistem proses kredit agar proses kredit menjadi lebih cepat dengan tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian hal

*Company monitors scale of strategy risk exposure, risk appetite, and risk tolerance that is measured and presented in Risk Management Analysis and then be delivered to Management to mitigate risk and action needed.*

- Control

*Controls applied by company in facing strategy risk exposure as following:*

- *Monitor company business plan periodically.*
- *Review and analyse every new product and activity launched by company.*
- *Establish and evaluate specific strategikes in marketing new product and/or activity.*
- *Establish promotion budgeting plan based on the needs, perform diversification and various promotion activities, and evaluate promotion activities to ensure the effectiveness of promotion performance.*
- *Adequate modification on products launched to be able keeping up with the market condition development and change to increase third party fund.*
- *Build credit process system to fasten credit process by regarding to prudential principle in order to meet credit target achievement.*

tersebut dilakukan untuk memastikan pencapaian target kredit.

- Mengupayakan penambahan produk baru sehingga dapat menarik minat calon pelanggan/nasabah.
- Pemantauan rencana bisnis

- Risiko Kepatuhan

Risiko kepatuhan adalah risiko akibat perusahaan tidak mematuhi dan/atau tidak melaksanakan peraturan perundang-undangan dan ketentuan yang berlaku.

Eksposur risiko kepatuhan bersumber dari:

- Perilaku hukum yakni perilaku/aktivitas perusahaan yang menyimpang atau melanggar dari ketentuan atau peraturan perundang-undangan yang berlaku.
- Perilaku organisasi yakni perilaku/aktivitas perusahaan yang menyimpang atau bertentangan dari standar yang berlaku secara umum.

Pengelolaan Risiko Kepatuhan pada perusahaan, terdiri dari :

- Identifikasi

Identifikasi atas eksposur risiko kepatuhan dilakukan Perusahaan pada signifikansi, jenis, frekuensi dan materialitas pelanggaran, *track record* kepatuhan Perusahaan dan pemenuhan ketentuan untuk transaksi keuangan tertentu. Identifikasi risiko kepatuhan juga dilakukan untuk produk dan/atau aktivitas baru yang terekspos risiko kepatuhan guna menentukan desain pengendalian yang efektif secara dini.

- *Try adding new product in order to attract prospective customers.*

- *Monitor Business plan.*

- *Compliance Risk*

*Compliance risk happened due to company does not comply and/or perform applicable laws and regulations.*

*Compliance risk exposure sourced from:*

- *Legal behaviour such as company behaviour/activity that deviates or violates applicable laws and regulations.*
- *Organization behaviour such as company behaviour/activity that deviates or violates applicable general standards.*

*Compliance risk management of company consists of:*

- *Identification*

*Company identifies compliance risk exposure towards significant type, frequency and materiality of violation, track record of company compliancy and meeting standard for specified financial transaction. Compliance risk identification is also applied on new product and/or activity that exposed to compliance risk in order to early determine effective control design.*

- Pengukuran  
Pengukuran terhadap Risiko kepatuhan bertujuan untuk mengetahui besaran eksposur yang dihadapi perusahaan dari risiko kepatuhan. Pengukuran dilakukan baik secara kuantitatif maupun kualitatif dari hasil identifikasi risiko.
  - *Monitoring* (pengawasan)  
Perusahaan melakukan pemantauan terhadap besaran eksposur risiko kepatuhan, *risk appetite*, dan toleransi risiko yang telah dilakukan pengukuran dan disajikan dalam laporan Analisa Pengelolaan Risiko untuk kemudian disampaikan kepada Manajemen dalam rangka mitigasi risiko dan tindakan yang diperlukan.
  - Kontrol (pengendalian)  
Beberapa pengendalian yang diterapkan oleh perusahaan terhadap eksposur risiko kepatuhan yang dihadapi antara lain:
    - o Menyusun kebijakan dan pedoman yang mengacu kepada peraturan dan ketentuan yang berlaku, seperti Undang-Undang, Peraturan Pemerintah, Peraturan Otoritas Jasa Keuangan serta Peraturan Bank Indonesia.
    - o Melakukan sosialisasi dan pelatihan kepada karyawan perusahaan mengenai peraturan dan ketentuan yang berlaku serta sanksinya.
    - o Melakukan pengkinian atas informasi peraturan dan ketentuan, baik eksternal maupun internal, yang masih berlaku maupun yang telah dicabut.
- *Measurement*  
*Measuring compliance risk is to find out scale of compliance risk exposure faced by company. Quantitative and qualitative measurements performed based on risk identification result.*
  - *Monitoring*  
*Company monitors scale of compliance risk exposure, risk appetite, and risk tolerance performed and presented in Risk Management Analysis report that then be delivered to Management to mitigate risk and action needed.*
  - *Control*  
*Some controls applied by company towards compliance risk exposure as follows:*
    - o *Arrange policy and guideline referring to applicable regulation and clause, such as the Law, Government Regulation, Financial Services Authority Regulation, Bank Indonesia Regulation.*
    - o *Perform socialization and training to company employees regarding applicable regulation and clause including its sanctions.*
    - o *Update regulation and clause information, either external or internal, that is still valid or revoked.*

- Melaksanakan fungsi pengendalian terhadap pelaksanaan kepatuhan pada semua lini organisasi dan aktivitas Perusahaan yang dilaksanakan oleh fungsi Satuan Kerja Audit Intern.
- Kajian produk dan/atau aktivitas baru oleh Bagian Kepatuhan.
- Memantau pelaporan kepada BI dan/atau OJK (ketepatan waktu dan kebenaran konten).
- Menetapkan *deadline* pelaporan dan sistem prioritas pengiriman laporan.
- *Perform control function towards compliance implementation to all organization lines and activities by Internal Audit Unit.*
- *Review new product and/or activity by Compliance Department.*
- *Monitor reporting towards Bank Indonesia and/or Financial Services Authority (timeliness and correctness of content).*
- *Set deadline for reporting and prioritize report submission system.*

#### **Sistem Pengendalian Intern yang menyeluruh**

Sesuai dengan Surat Edaran No.13/SE-BMD/DIR/2017 tentang Fungsi Sistem Pengendalian Internal Bank Mestika tanggal 10 Februari 2017, Manajemen Bank menetapkan pemisahan fungsi manajemen risiko dengan fungsi sistem pengendalian internal, baik penerapannya maupun pengukuran dan evaluasinya, dan Divisi SKAI bertanggung jawab sepenuhnya atas Sistem Pengendalian Internal Bank.

Dalam penerapannya, SKAI mengevaluasi perkembangan kecukupan pengendalian internal dengan menggunakan *Dashboard Internal Control System* yang berperan sebagai *early warning system*. Disamping itu, SKAI juga melakukan penilaian Sistem Pengendalian Intern (*ICS Assessment*) yang dinilai dari kecukupan lingkup pengendalian, identifikasi risiko, aktivitas pengendalian, informasi dan komunikasi, serta aktivitas pemantauan. Secara berkala, kedua metode tersebut memberikan gambaran kelemahan-kelemahan yang telah teridentifikasi kepada jajaran Top Manajemen Bank untuk ditindaklanjuti.

#### **Comprehensive Internal Control System**

*In accordance with the Circular No.13/SE-BMD/DIR/2017 on Internal Control System of Bank Mestika dated on 10 February 2017, Bank Management determines segregation functions of risk management with functions of internal control system, either the implementation or the measurement and the evaluation, and Internal Audit Unit Division is fully responsible on Bank Internal Control System.*

*In implementation, Internal Audit Unit evaluates the progress of internal control adequacy by using Dashboard Internal Control System that plays a role as warning system.*

*Besides, Internal Audit Unit also conducted Internal Control System Assessment that assessed by the adequacy of control scope, information and communication, also monitoring activity. Periodically, both methods provide description of weaknesses identified to the Top Management of Bank to be followed up.*



Penilaian terhadap kecukupan Sistem Pengendalian Intern dilakukan secara regular dan secara berkala pada saat pemeriksaan audit tahunan SKAI.

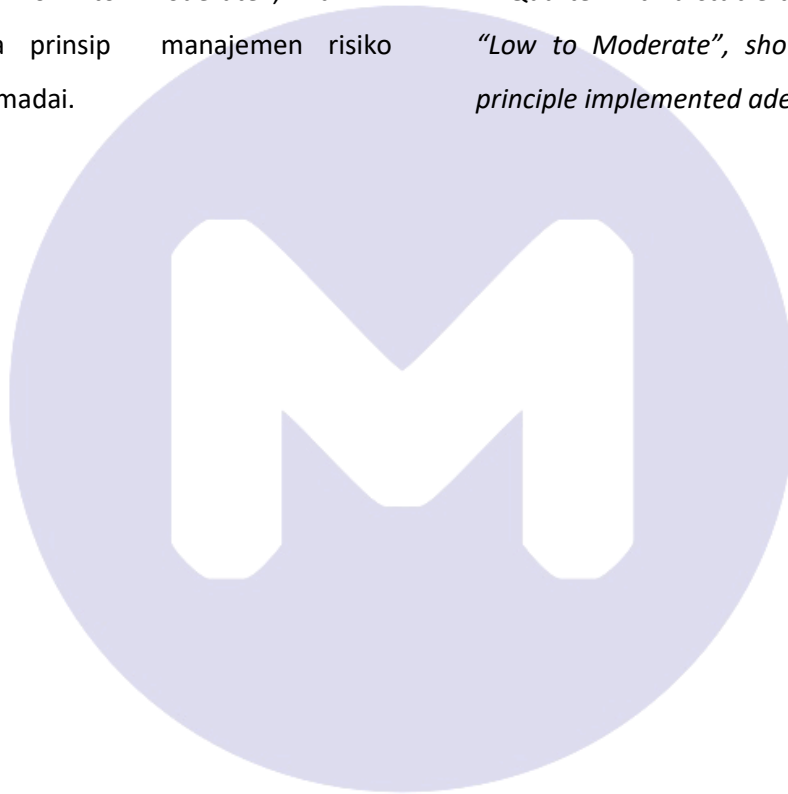
**Review atas efektivitas manajemen risiko perusahaan**

Efektivitas pelaksanaan manajemen risiko perusahaan selama tahun 2019 dapat digambarkan dari hasil penilaian Profil Risiko yang dilakukan setiap triwulanan dengan mengacu pada ketentuan Regulator. Profil risiko periode Triwulan IV 2019 dengan tren stabil pada peringkat komposit *“Low to Moderate”*, hal ini menunjukkan bahwa prinsip manajemen risiko diterapkan secara memadai.

*Assessment towards adequacy of Internal Control System conducted regularly and periodically during annual audit examinations of Internal Audit Unit.*

**Review effectiveness of company risk management**

*Effectiveness of implementation company risk management in 2019 can be seen from Risk Profile assessment result performed every quarter regarding to Regulator clause. Risk Profile on 2019 IV Quarter with a stable trend on composite rank “Low to Moderate”, showing risk management principle implemented adequately.*





**IV. Penyediaan Dana kepada Pihak Terkait dan Penyediaan Dana Besar**

Dalam melakukan penyediaan dana kepada pihak terkait dan debitur inti, Bank berpedoman pada POJK No.38/POJK.03/2019 tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit dan Penyediaan Dana Besar bagi Bank Umum dimana perhitungan debitur grup inti diluar pihak terkait adalah 25 debitur grup.

Penyaluran dana dilakukan dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian dan tetap berpedoman pada prosedur yang berlaku.

Informasi mengenai total baki debit pihak terkait dan debitur inti grup dapat dilihat pada tabel dibawah ini:

**IV. Provision of Funds to Related Parties and Provision of Large Funds**

*In order to perform provision of funds to related parties and core debtors, Bank refers to POJK No.38/POJK.03/2019 of Maximum Limit of Credit Granting and Provision of Large Funds for Commercial Banks that core group debtors calculation out of related parties is 25 group debtors.*

*Distribution of funds performed regarding to prudential principle and always referring to applicable procedure.*

*Information regarding total outstanding of related parties and core group debtors can be seen at table below:*

| No. | Penyediaan Dana/<br><i>Provision of Funds</i>    | Jumlah/ <i>Amount</i>     |  |
|-----|--|---------------------------|--|
|     |  | Debitur/<br><i>Debtor</i> | Nominal (Jutaan Rupiah)/<br><i>Nominal (in Million Rupiah)</i> |
| 1   | Kepada pihak terkait/<br><i>To related party</i> | 17                        | 27,310   |
| 2   | Kepada debitur inti:/<br><i>To core debtor:</i>  |                           |  |
|     | a. individu/ <i>individual</i>                   | -                         | -  |
|     | b. grup/ <i>group</i>                            | 25                        | 3,638,510  |

Posisi debitur inti (25 debitur grup) dengan posisi saldo sebesar 46.70% per Desember 2019

*Position of core debtors (25 group debtors) with the balance of 46.70% per December 2019*

## V. Rencana Strategis

Dalam upaya lebih kompetitif serta mencapai visi dan misi Bank, Bank telah menyusun strategi dan kebijakan untuk mengoptimalkan sumber daya yang ada untuk merealisasikan target-target yang telah ditetapkan.

### ▪ Rencana Korporasi (Rencana Jangka Panjang)

Sesuai dengan Visi Bank yakni menjadi “Bank BUKU 3 sebelum Tahun 2028 yang berkontribusi bagi pertumbuhan ekonomi nasional dengan mengutamakan profesionalisme perbankan dan berlandaskan prinsip keuangan berkelanjutan.”

Industri perbankan nasional yang penuh dinamika sekarang ini tidak terlepas dari Teknologi Informasi yang berkembang pesat dalam mendukung pertumbuhan perekonomian dan perbankan nasional. Untuk mendukung stabilitas dan daya tahan perbankan ditengah kondisi dan stabilitas perekonomian nasional dan global yang belum kondusif terhadap permasalahan geopolitik, perang dagang yang tidak berkesudahan serta munculnya pandemik wabah Covid-19, maka perbankan harus memiliki struktur permodalan yang kuat dan untuk menjawab tantangan itu maka Bank Mestika pada tahun 2019 melalui diskusi, konsultasi dari pemangku kepentingan yang didasarkan pada filosofi, budaya, kinerja dan pengalaman, telah merumuskan visi baru untuk menjawab tantangan yang akan dihadapi yakni menjadi Bank Buku 3 sebelum Tahun 2028 dengan target permodalan Bank Mestika menjadi sebesar Rp. 5 Triliun (Lima Triliun Rupiah) sebelum Tahun 2028. Dengan masuk dalam kelompok Bank BUKU 3, Bank Mestika akan mempunyai daya saing yang kuat dengan

## V. The Strategic Plan

*In an effort to be more competitive and achieve the vision and mission of the Bank, the Bank has developed a strategy and policy to optimize existing resources to realize the targets has been set.*

### ▪ Corporate Plan (Long Term Plan)

*In accordance with the latest Bank’s Vision, which is to become a Commercial Banks Classification Based on Business Activities 3 (BUKU 3) Bank before 2028 which contributes to national economic growth by prioritizing banking professionalism and based on sustainable financial principles.*

*The current dynamic national banking industry is inseparable from the rapidly developing Information Technology in supporting national economic and banking growth.*

*To support banking stability and resilience amidst national and global economic conditions and stability that are not yet conducive to geopolitical issues, endless trade wars and the emergence of the Covid-19 plague pandemic, banks must have a strong capital structure and to respond to these challenges, Bank Mestika in 2019 through discussion, consultation from stakeholders based on philosophy, culture, performance and experience, has formulated a new vision to answer the challenges that will be faced, namely becoming Bank BUKU 3 before 2028 with a capital target of Bank Mestika to be Rp. 5 Trillion (Five Trillion Rupiahs) before 2028. By entering the BUKU 3 Bank group, Bank Mestika will have strong competitiveness supported by broader*

didukung oleh layanan produk, inovasi dan teknologi informasi yang lebih luas untuk menghadapi tantangan perbankan nasional ditengah kondisi domestik dan global yang belum kondusif.

**Visi Bank:**

Menjadi Bank BUKU 3 sebelum Tahun 2028 yang berkontribusi bagi pertumbuhan ekonomi nasional dengan mengutamakan profesionalisme perbankan dan berlandaskan prinsip keuangan berkelanjutan.

**Misi Bank:**

1. Mengembangkan sinergi dan nilai tambah dengan para pemangku kepentingan (stakeholders).
2. Memberikan pelayanan jasa perbankan yang professional dan berbasis teknologi dengan dengan prinsip Manajemen Risiko yang baik, penuh kehati-hatian dan sesuai prinsip GCG (*Good Corporate Governance*) dan berdasarkan prinsip keuangan berkelanjutan.
3. Meningkatkan citra bank dengan dengan mengembangkan SDM yang professional dan berintegritas tinggi.

**▪ Rencana Jangka Pendek & Jangka Menengah**

Sehubungan dengan wabah *covid-19* dipengawal Tahun 2020 yang masih belum menunjukkan perubahan yang lebih baik maka Bank Mestika merencanakan akan melakukan revisi terhadap RBB 2020 yang telah disampaikan kepada OJK. Revisi tersebut meliputi antara lain :

1. Revisi proyeksi pertumbuhan kredit dan pertumbuhan Dana Pihak Ketiga (DPK) berdasarkan realisasi 31 Desember 2019.

*product services, innovation and information technology to face the challenges of national banking amid domestic and global conditions which is not conducive.*

**Vision of Bank:**

*Becoming a Commercial Banks Classification Based on Business Activities 3 (BUKU 3) prior to 2028 that contributes to national economic growth by prioritizing banking professionalism and based on sustainable financial principles.*

**Mission of Bank:**

1. *Develop synergies and added value with stakeholders.*
2. *Providing professional and technology-based banking services with the principles of good, prudent Risk Management and in accordance with the principles of Good Corporate Governance and based on sustainable financial principles.*
3. *Improve the image of the bank by developing professional human resources with high integrity.*

**▪ Short Term Plan & Medium Term Plan**

*In connection with the covid-19 outbreak in 2020 which has not yet shown a better change, Bank Mestika plans to revise the 2020 RBB that has been submitted to the FSA. The revisions include:*

1. *Revised credit growth and Third Party Funds (DPK) growth projections based on the realization of December 31, 2019.*

2. Rencana *buyback* saham sebesar Rp.100.000.000.000 (Seratus Milyar Rupiah) untuk mendukung stabilitas harga saham perseroan sesuai dengan POJK No.02/POJK.04/2013 jo. SEOJK No.03/SEOJK.04/2020.
  3. Rencana membantu konsolidasi BPR untuk memenuhi kewajiban permodalan.
  4. Rencana menerbitkan beberapa Produk Baru dan Aktivitas Baru yang meliputi produk penghimpunan dana pihak ketiga, kerja sama *co-branding* dan *top-up e-money*, kerja sama dengan beberapa provider di bidang teknologi layanan perbankan yang berkaitan dengan digital payment.
2. *Planned buyback of shares of Rp. 100,000,000,000 (One Hundred Billion Rupiahs) to support the stability of the company's stock price in accordance with POJK No . 02/POJK.04/2013 jo. SEOJK No.03/SEOJK.04/2020.*
  3. *Plan helped consolidate the BPR to meet capital requirements.*
  4. *Plan published several New Products and New Activities such as third-party fund raising products, co-branding cooperation and top-up e-money, cooperation with several providers in the banking service technology sector related to digital payments.*

## **VI. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan**

### **▪ Tranparansi Kondisi Keuangan Bank**

Bank selalu memaparkan perkembangan kinerja melalui publikasi Laporan Keuangan Triwulanan dan Laporan Tahunan yang diumumkan melalui penerbitan pada surat kabar maupun yang dimuat pada situs web Bank [www.bankmestika.co.id](http://www.bankmestika.co.id) sehingga profil serta laporan keuangan Bank dapat dengan mudah diakses oleh *stakeholders*.

### **▪ Transparansi Kondisi Non Keuangan Bank**

Bank memberikan informasi secara tertulis terkait produk dan suku bunga Bank dalam bentuk brosur, spanduk, dan media elektronik seperti situs web Bank. Layanan pengaduan nasabah Bank dapat dilakukan melalui layanan konsumen MestikaCall ataupun dapat dilakukan pengaduan langsung ke kantor-kantor terdekat Bank Mestika.

## **VI. Transparency of Financial and Non-Financial Condition**

### **▪ Financial transparency**

*Bank constantly publishes progress of performance through publication of Quarter Financial Report and Annual Report posted either on newspaper or on Bank website [www.bankmestika.co.id](http://www.bankmestika.co.id) so that profile and financial report of Bank can be easily accessed by stakeholders.*

### **▪ Non-financial transparency**

*Bank provides written information regarding to Banking product and rate through brochure, banner, and electronic media such as Bank website. Customer complaint service of Bank can be performed via call center of MestikaCall or by*

Terdapat 220 pengaduan nasabah pada Bank Mestika sepanjang tahun 2019 telah diselesaikan dengan perincian sebagai berikut:

|              |                |
|--------------|----------------|
| Triwulan I   | : 65 pengaduan |
| Triwulan II  | : 66 pengaduan |
| Triwulan III | : 59 pengaduan |
| Triwulan IV  | : 30 pengaduan |

*complaining directly to nearest Bank Mestika offices.*

*There were 220 customer complaints been settled in Bank Mestika for 2019 as follows:*

|                    |                        |
|--------------------|------------------------|
| <i>Quarter I</i>   | <i>: 65 complaints</i> |
| <i>Quarter II</i>  | <i>: 66 complaints</i> |
| <i>Quarter III</i> | <i>: 59 complaints</i> |
| <i>Quarter IV</i>  | <i>: 30 complaints</i> |

▪ **Paket/Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Dewan Komisaris dan Dewan Direksi**

Paket/kebijakan remunerasi dan fasilitas lain bagi anggota Dewan Komisaris dan Dewan Direksi yang ditetapkan melalui Rapat Umum Pemegang Saham yakni gaji, bonus, tunjangan lain, serta fasilitas lain.

▪ **Package/Policy of Remuneration and Other Facility for Board of Commissioners and Board of Directors**

*Package/policy of remuneration and other facility for Board of Commissioners and Board of Directors set through General Meeting of Shareholders such as salary, bonus, other allowance, and other facility.*

Pengungkapan paket/kebijakan remunerasi sebagai berikut:

*Disclosure package/policy of remuneration as follows:*

| Jenis Remunerasi dan Fasilitas/<br><i>Types of Remuneration and Facility</i>  | Jumlah yang diterima tahun 2018/<br><i>Amount received in 2018</i> |                                   |   |                                  | Jumlah yang diterima tahun 2019<br><i>Amount received in 2019</i> |                                  |  |                                  |
|---|--|-----------------------------------|---|----------------------------------|---|----------------------------------|--|----------------------------------|
|   | Direksi/<br><i>Directors</i>                                       |                                   | Dewan Komisaris/<br><i>Board of Commissioners</i> |                                  | Direksi<br><i>Directors</i>                                       |                                  | Dewan Komisaris<br><i>Board of Commissioners</i> |                                  |
|   | Orang/<br><i>People</i>  | Juta (Rp)/<br><i>Million (Rp)</i> | Orang<br><i>People</i>                            | Juta (Rp)<br><i>Million (Rp)</i> | Orang<br><i>People</i>  | Juta (Rp)<br><i>Million (Rp)</i> | Orang<br><i>People</i>                           | Juta (Rp)<br><i>Million (Rp)</i> |
| Gaji, bonus, tunjangan rutin, tantiem, dan fasilitas lain dalam bentuk non natura.<br><i>Salary, bonus, routine allowance, tantiem, other non-natura facility</i> | 5  | 15,605                            | 4   | 5,346                            | 5   | 15,153                           | 4  | 5,311                            |
| Fasilitas lain dalam bentuk natura (perumahan, asuransi kesehatan, dsb) yang:<br><i>Other natura facility (housing, health insurance, etc) that:</i>              |  |                                   |   |                                  |   |                                  |  |                                  |
| a. dapat dimiliki/ <i>can be owned</i>  | -  | -                                 | -   | -                                | -   | -                                | -  | -                                |
| b. tidak dapat dimiliki/ <i>cannot be owned</i>   | 1  | 275                               | -   | -                                | 1   | 275                              | -  | -                                |

Jumlah anggota Dewan Komisaris dan Dewan Direksi yang menerima paket remunerasi dengan pengelompokan kisaran tingkat penghasilan selama tahun 2019 adalah sebagai berikut:

*Number of Board of Commissioners and Board of Directors members receiving remuneration package by grouping income range in 2019 as follows:*

| Jenis Remunerasi dan Fasilitas/<br>Types of Remuneration and Facility    | 2018                                      |  | 2019                                 |  |
|--|---|--|--------------------------------------|--|
|  | Jumlah Direksi/<br>Number of Directors    | Jumlah Komisaris/<br>Number of Commissioners | Jumlah Dewan/<br>Number of Directors | Jumlah Komisaris/<br>Number of Commissioners |
|  | Diatas Rp 2 Miliar/<br>Above Rp 2 Billion | 5  | -                                    | 5  |
| Diatas Rp 1 Miliar - Rp 2 Miliar/<br>Above Rp 1 Billion - Rp 2 Billion   | -   | 4  | -                                    | 4  |
| Diatas Rp 500 Juta - Rp 1 Miliar/<br>Above Rp 500 Million - Rp 1 Billion | -   | -  | -                                    | -  |
| Rp 500 juta kebawah/<br>Below Rp 500 Million                             | -   | -  | -                                    | -  |

▪ **Share Option**

Share option yang dimiliki Komisaris, Direksi, dan Pegawai Eksekutif ditunjukkan pada tabel dibawah ini:

▪ **Share Option**

Share option owned by Commissioners, Directors, and Executive Employees shown in table below:

| 2018                                    |                       | Jumlah saham yang dimiliki (lembar saham)/<br>Number of shares held (shares) | Jumlah opsi yang diberikan / Number of options granted |  | Harga Opsi (Rp)/<br>Price Option (Rp) | Jangka Waktu/<br>Time Period |
|---|-----------------------|--|--|--|---------------------------------------|------------------------------|
| Keterangan/<br>Description              | Nama/<br>Name         |  | Yang diberikan (lembar saham)/<br>Given (shares)       | Yang telah dieksekusi (lembar saham)/<br>Executed (shares) |                                       |                              |
| Komisaris/<br>Commissionner             | Witarsa Oemar         | -  | -  | -  | -                                     | -                            |
|   | Indra Halim           | 345  | -  | -  | -                                     | -                            |
|   | Katio                 | -  | -  | -  | -                                     | -                            |
|   | Gardjito Heru         | -  | -  | -  | -                                     | -                            |
| Direksi/<br>Directors                   | Achmad S Kartasasmita | -  | -  | -  | -                                     | -                            |
|   | Hendra Halim          | 345  | -  | -  | -                                     | -                            |
|   | Harun Ansari          | 12.5   | -  | -  | -                                     | -                            |
|   | Andy                  | 17.4   | -  | -  | -                                     | -                            |
|   | Yusri Hadi            | -  | -  | -  | -                                     | -                            |
| Pejabat Eksekutif/<br>Executive Officer | (Jumlah)/<br>(Amount) | 345  | -  | -  | -                                     | -                            |
| <b>Total</b>                            |                       | <b>1,064.9</b>   | -  | -  | -                                     | -                            |

| 2019                                    |                       | Jumlah saham yang dimiliki (lembar saham)/<br>Number of shares held (shares) | Jumlah opsi yang diberikan / Number of options granted |  | Harga Opsi (Rp)/<br>Price Option (Rp) | Jangka Waktu/<br>Time Period |
|---|-----------------------|--|--|--|---------------------------------------|------------------------------|
| Keterangan/<br>Description              | Nama/<br>Name         |  | Yang diberikan (lembar saham)/<br>Given (shares)       | Yang telah dieksekusi (lembar saham)/<br>Executed (shares) |                                       |                              |
| Komisaris/<br>Commissionner             | Witarsa Oemar         | -  | -  | -  | -                                     | -                            |
|   | Indra Halim           | 345  | -  | -  | -                                     | -                            |
|   | Katio                 | -  | -  | -  | -                                     | -                            |
|   | Gardjito Heru         | -  | -  | -  | -                                     | -                            |
| Direksi/<br>Directors                   | Achmad S Kartasasmita | -  | -  | -  | -                                     | -                            |
|   | Hendra Halim          | 345  | -  | -  | -                                     | -                            |
|   | Harun Ansari          | 12.5   | -  | -  | -                                     | -                            |
|   | Andy                  | 17.4   | -  | -  | -                                     | -                            |
|   | Yusri Hadi            | -  | -  | -  | -                                     | -                            |
| Pejabat Eksekutif/<br>Executive Officer | (Jumlah)/<br>(Amount) | 345  | -  | -  | -                                     | -                            |
| <b>Total</b>                            |                       | <b>1,064.9</b>   | -  | -  | -                                     | -                            |



## ▪ Rasio Gaji Tertinggi dan Terendah

| Rasio Gaji/<br>Salary Ratio   | Rasio 2018/<br>Ratio 2018 | Rasio 2019/<br>Ratio 2019 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Rasio gaji pegawai yang tertinggi dan terendah/<br><i>Employees highest and lowest salary ratio</i>               | 26.17 : 1                 | 21.92 : 1                 |
| Rasio gaji Direksi yang tertinggi dan terendah/<br><i>Directors highest and lowest salary ratio</i>               | 1.92 : 1                  | 1.92 : 1                  |
| Rasio gaji Komisaris yang tertinggi dan terendah<br><i>Commissioners highest and lowest salary ratio</i>          | 1.56 : 1                  | 1.56 : 1                  |
| Rasio gaji Direksi tertinggi dan pegawai tertinggi<br><i>Directors highest and employees highest salary ratio</i> | 2.18 : 1                  | 2.45 : 1                  |

 ▪ *Ratio of Highest and Lowest Salary*

## ▪ Jumlah Penyimpangan Intern yang Terjadi dan Upaya Penyelesaian Bank

Bank senantiasa secara aktif menerapkan strategi anti-*fraud* dalam aktivitas operasional dan fungsinya, serta melakukan sosialisasi kepada karyawan baru untuk menumbuhkan kesadaran karyawan. Bank juga mencetak brosur yang dibagikan kepada nasabah untuk meningkatkan kesadaran.

 ▪ *Number of Internal Fraud Occurred and Settlement by Bank*

*Bank actively implementing anti-fraud strategy in operational activity and function, as well socializing to new employees to increase employee awareness. Bank also prints brochure for customers to increase awareness.*

| Penyimpangan Intern dalam 1 tahun/<br><i>Internal Fraud in 1 year</i>                    | Jumlah kasus/ <i>Number of cases</i> |      |   |      |   |      |
|--|--------------------------------------|------|---|------|---|------|
|  | Pengurus/<br><i>Management</i>       |      | Pegawai tetap/<br><i>Permanent employee</i> |      | Pegawai tak tetap/<br><i>Temporary employee</i> |      |
|  | 2018                                 | 2019 | 2018  | 2019 | 2018  | 2019 |
| Total penyimpangan/<br><i>Number of fraud</i>  | -                                    | -    | -   | -    | -   | -    |
| Telah diselesaikan/<br><i>Solved</i>   | -                                    | -    | -   | -    | -   | -    |
| Dalam proses penyelesaian di Bank/<br><i>In process of settlement in Bank</i>            | -                                    | -    | -   | -    | -   | -    |
| Belum diupayakan penyelesaiannya/<br><i>Solution not been sought</i>                     | -                                    | -    | -   | -    | -   | -    |
| Telah ditindak lanjuti melalui proses hukum/<br><i>Followed-up through legal process</i> | -                                    | -    | -   | -    | -   | -    |

## ▪ Permasalahan Hukum

Permasalahan hukum adalah permasalahan hukum perdata dan permasalahan hukum pidana yang dihadapi Bank selama periode tahun laporan dan telah diajukan melalui proses hukum.

 ▪ *Legal Issues*

*Legal issues are civil law issue and criminal law issue faced by Bank throughout report period and been submitted through legal process.*



| Permasalahan Hukum/<br><i>Legal Issues</i>  | Jumlah/ <i>Number</i>     |                             |
|---|---------------------------|-----------------------------|
|   | Perdata/ <i>Civil Law</i> | Pidana/ <i>Criminal Law</i> |
| Telah selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)/<br><i>Over (has permanent legal force)</i> | 1                         | -                           |
| Dalam proses penyelesaian/<br><i>In process of completion</i>   | 14                        | -                           |
| <b>Total</b>  | <b>15</b>                 | -                           |

Permasalahan hukum yang sedang dalam proses belum mempengaruhi bisnis dan kondisi keuangan Bank secara signifikan serta belum berdampak pada risiko reputasi Bank.

*Legal issues those in progress still not affecting business and financial condition of Bank significantly and not impacted to Bank risk reputation.*

▪ **Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan**

Bank telah memiliki Pedoman Benturan Kepentingan Dekom dan Dewan Direksi yang ditetapkan melalui Surat Keputusan Internal Bank No.10/SK-BMD/DIR/2013 pada tanggal 7 November 2013. Tidak terdapat transaksi yang terindikasi mengandung benturan kepentingan di tahun 2019.

▪ **Conflict of Interest Transaction**

*The Bank has a Conflict of Interest Guidelines for BoC and BoD established through Decree of Internal Bank No. 10/SK-BMD/DIR/2013 on 7 November 2013. During 2019, there was no transaction indicated as conflict of interest.*

▪ **Buy Back Shares dan/atau Obligasi**

Pembelian kembali saham dilatarbelakangi oleh regulasi Otoritas Jasa Keuangan, yakni:

- POJK No.45/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola dalam Pemberian Remunerasi Bagi Bank Umum,
- SEOJK No.40/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola Dalam Pemberian Remunerasi Bagi Bank Umum,
- POJK No.30/POJK.04/2017 tentang Pembelian Kembali Saham yang Dikeluarkan oleh Perusahaan Terbuka.

▪ **Buy Back Shares and/or Obligations**

*Buy back shares regarding to Financial Services Authority regulations, such as:*

- *POJK No.45/POJK.03/2015 of Implementation Good Governance in Distribution Remuneration for Commercial Bank,*
- *SEOJK No.40/SEOJK.03/2016 of Implementation Good Governance in Distribution Remuneration for Commercial Bank,*
- *POJK No.30/POJK.04/2017 of Buying Back Shares Issued by Public Company.*

Keputusan RUPST 2018 menyetujui pembelian kembali saham perseroan sebagai bentuk pemberian remunerasi yang bersifat variabel dalam bentuk saham sebanyak-banyaknya sebesar Rp 493,000,000 (Empat Ratus Sembilan Puluh Tiga Juta Rupiah) dengan menunjuk 1 (satu) anggota Bursa Efek untuk melakukan pembelian yang dimaksud dan dilaksanakan selama periode 18 (delapan belas) bulan terhitung sejak tanggal 1 Juni 2018 sampai dengan 30 November 2019 dengan memperhatikan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

*Decision of 2018 Annual General Meeting of Shareholders agreed on buying back company shares as a form of giving remuneration that is variable in shares as much as Rp 493,000,000 (Four Hundred and Ninety Three Million Rupiahs) by appointing 1 (one) Stock Exchange member to make the purchase referred to and carried out over a period of 18 (eighteen) months from 1 June 2018 to 30 November 2019 with due regard to the applicable laws and regulations.*

Realisasi pembelian kembali saham terkait Remunerasi 2017 yang diputuskan dalam RUPS 2018 :

*Realization of buy back shares related to 2017 Remuneration decided in 2018 General Meeting of Shareholders as shown:*

| Tanggal Pembelian/<br><i>Purchase Date</i> | Harga Pembelian per Saham lembar/<br><i>Price per Share</i> | Jumlah Lembar Saham yang Dibeli/<br><i>Number of Shares Bought</i> | Jumlah Lot/<br><i>Number of Lot</i> | Persentase Saham yang Dibeli dari Saham Publik/<br><i>Percentage of Shares Bought from Public</i> | Harga Pembelian/<br><i>Price</i> | Biaya Pembelian/<br><i>Fee</i> | Total Harga Pembelian/<br><i>Total Purchase Price</i> | Sisa Dana Pembelian Kembali Saham/<br><i>Remaining Funds of Buy Back Shares</i> |
|--|---|--|-------------------------------------|---|----------------------------------|--------------------------------|---|---|
| 21.12.2018                                 | 1,380   | 10,000   | 100                                 | 0.002326  | 13,800,000                       | 27,600                         | 13,827,600  | 479,172,400   |
| 12.02.2019                                 | 1,375   | 90,000   | 900                                 | 0.02093   | 123,750,000                      | 247,500                        | 123,997,500   | 355,174,900   |
| 13.02.2019                                 | 1,375   | 100,000  | 1,000                               | 0.023256  | 137,500,000                      | 275,000                        | 137,775,000   | 217,399,900   |
| 20.02.2019                                 | 1,375   | 100,000  | 1,000                               | 0.023256  | 137,500,000                      | 275,000                        | 137,775,000   | 79,624,900  |
| 18.02.2019                                 | 1,375   | 57,300   | 573                                 | 0.013326  | 78,787,500                       | 157,575                        | 78,945,075  | <b>679,825</b>  |
| <b>Total</b>                               |   | <b>357,300</b>   | <b>3,573</b>                        | <b>0.083093</b>   | <b>491,337,500</b>               | <b>982,675</b>                 | <b>492,320,175</b>                                    |   |

Keputusan RUPST 2019 menyetujui pembelian kembali saham perseroan sebagai bentuk pemberian remunerasi yang bersifat variabel dalam bentuk saham sebanyak-banyaknya sebesar Rp 394,500,000 (Tiga Ratus Sembilan Puluh Empat Juta Lima Ratus Ribu Rupiah) dengan menunjuk 1 (satu) anggota Bursa Efek untuk melakukan pembelian yang dimaksud dan dilaksanakan selama periode 18 (delapan belas) bulan terhitung sejak tanggal sejak tanggal 9 Mei 2019 sampai dengan 9 Oktober 2020 dengan memperhatikan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

*Decision of 2019 Annual General Meeting of Shareholders to buy back shares as a form of giving remuneration as much as Rp 394,500,000 (Three Hundred Ninety Four and Five Hundred Thousand Rupiahs) by appointing 1 (one) Stock Exchange to do the purchase and performed for 18 (eighteen) months started from 9 May 2019 to 9 October 2020 regarding to applicable laws.*

Realisasi pembelian kembali saham terkait Remunerasi 2018 yang diputuskan dalam RUPS 2019 :

Perseroan belum ada melakukan pembelian kembali saham terkait Remunerasi 2018.

Manajemen dalam tahap diskusi dengan regulator mengenai rencana penggantian prosedur pembelian dan pengembalian saham yang sesuai dengan regulasi yang mengatur.

*Realization of buy back shares related to 2018 Remuneration decided in 2019 General Meeting of Shareholders:*

*Company still not performing any buy back shares relating to 2018 Remuneration.*

*Management in discussion stage with the regulator regarding plan of changing procedure and buy back shares to applicable regulator.*

## **VII. Sekretaris Perusahaan**

Sekretaris Perusahaan dibentuk berdasarkan POJK No.35/POJK.04/2014 tentang Sekretaris Perusahaan Emiten atau Perusahaan Publik, yang mengatur bahwa emiten wajib memiliki fungsi sekretaris perusahaan untuk meningkatkan keterbukaan informasi, layanan dan komunikasi kepada para pemangku kepentingan sebagai bentuk penerapan prinsip tata kelola perusahaan yang baik oleh emiten atau Perusahaan Publik.

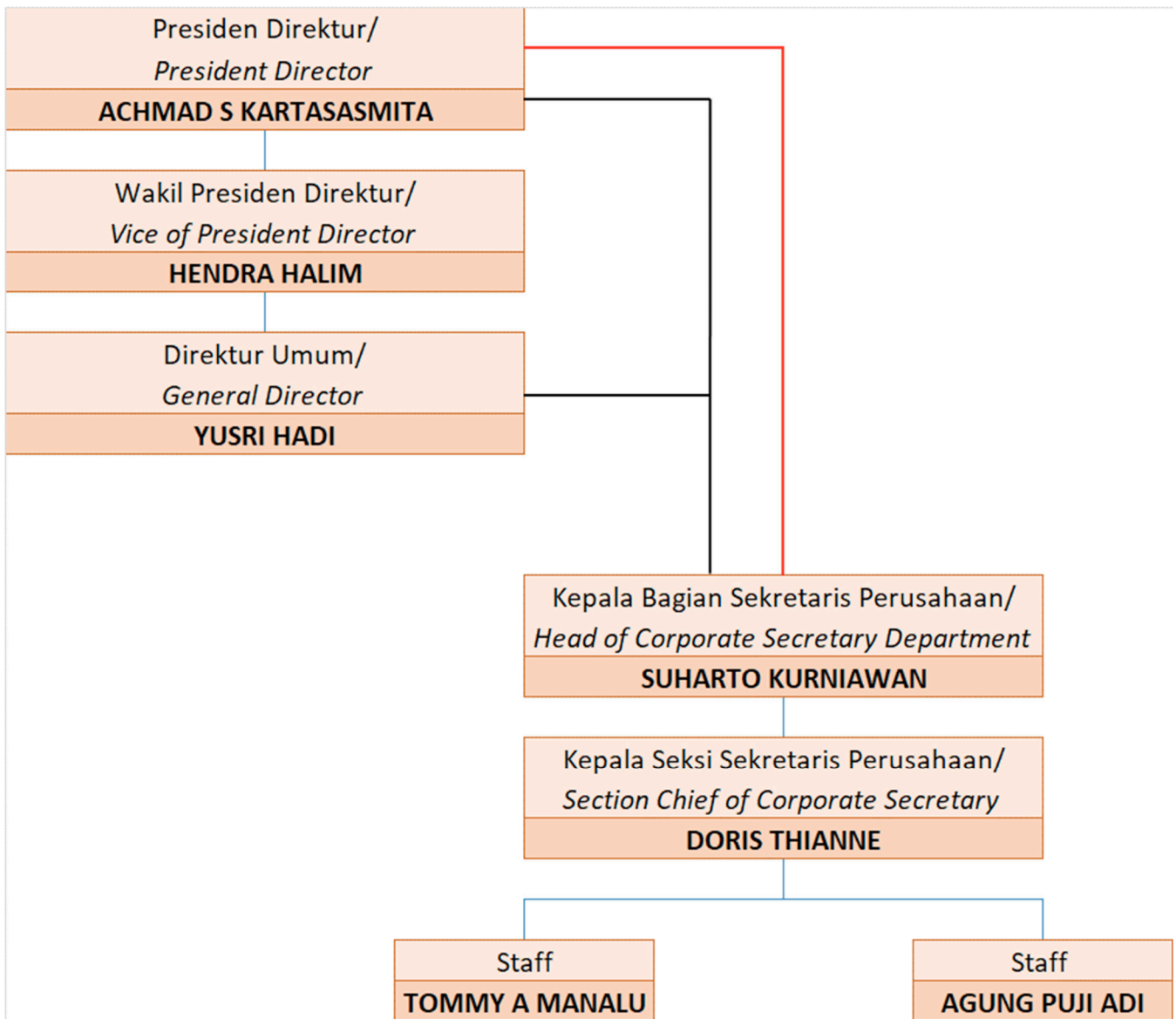
Sejak tanggal 2 Januari 2020, Perseroan telah menunjuk Sekretaris Perusahaan yang baru menggantikan Sekretaris Perusahaan sebelumnya yang telah mengundurkan diri pada tanggal 25 April 2019.

## **VII. Corporate Secretary**

*The Corporate Secretary was formed based on POJK No.35 / POJK.04 / 2014 concerning Corporate Secretary of Issuers or Public Companies, which stipulates that issuers are required to have a corporate secretary function to increase the disclosure of information, services and communication to stakeholders as a form of implementing corporate governance principles which is either by the issuer or the Public Company.*

*Since 2 January 2020, Company has appointed a new Corporate Secretary to replace prior Corporate Secretary that resigned on 25 April 2019.*

**Struktur Organisasi Bagian Sekretaris Perusahaan/  
Organization Structure of Corporate Secretary Department**



**Catatan:**

Garis Merah : Alur komunikasi tugas yang merupakan tanggung jawab akhir  
 Garis Hitam : Alur komunikasi tugas yang merupakan tanggung jawab harian

**Notes:**

Red Line : Communication flow of final responsibility task  
 Black Line : Communication flow of daily task

**Riwayat Jabatan dan Pengalaman Kerja Kepala Bagian Sekretaris Perusahaan/  
Job History and Working Experience of Head Department of Corporate Secretary**

| Nama / Name   | Pendidikan Formal / Formal Education  |
|---|---|
| <b>Suharto Kurniawan</b><br>(Kepala Bagian Sekretaris Perusahaan) /<br>(Head Department of Corporate Secretary)                           | 1991 – 1996<br>S1 Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Bandung/<br><i>Bachelor of Economic in University of Moslem Bandung</i><br><br>2006 - 2009<br>S2 Magister Manajemen di Institut Pertanian Bogor<br>(Program Studi Manajemen & Bisnis)/<br><i>Master of Management in Institute of Agriculture Bogor</i><br>(Management and Business Study Program) |
| Jan 1997 - Jan 1998<br>MDP Bank Bukopin/<br><i>Management Development Program (MDP) in Bank Bukopin</i>                                   |   |
| Jan 1998 - Mar 2003<br>Account Officer Kredit Retail di Bank Bukopin/<br><i>Account Officer Retail Credit in Bank Bukopin</i>             |   |
| Mar 2003 - Jun 2005<br>Analis Kredit Komersial di Bank Bukopin/<br><i>Commercial Credit Analyst in Bank Bukopin</i>                       |   |
| Jun 2005 - Aug 2008<br>Manager Bisnis Dana Pemerintahan di Bank Bukopin/<br><i>Business Manager of Government Funding in Bank Bukopin</i> |   |
| Aug 2008 - Nov 2009<br>Manager Bisnis Kredit Retail di Bank Bukopin/<br><i>Business Manager of Retail Credit in Bank Bukopin</i>          |   |
| Nov 2009 - Des 2010<br>Pemimpin Cabang di Bank Bukopin Purwokerto/<br><i>Branch Manager in Bank Bukopin Purwokerto</i>                    |   |
| Des 2010 - Aug 2013<br>Wakil Kepala Divisi Riset & Pelaporan Bank Bukopin/<br>Vice Head Division of Research & Reporting Bank Bukopin     |   |
| Aug 2013 - Jun 2015   |   |

|  |
|--|
| Pemimpin Cabang di Bank Bukopin Tasikmalaya/<br><i>Branch Manager in Bank Bukopin Taksimalaya</i>  |
| Jun 2015 - Sep 2017<br>Pemimpin Cabang di Bank Bukopin Pontianak/<br><i>Branch Manager in Bank Bukopin Pontianak</i>   |
| Sep 2017 - Des 2019<br>Manajer Cabang di Bank Bukopin Medan/<br><i>Branch Manager in Bank Bukopin Medan</i>  |
| Jan 2020 - sekarang/ <i>Jan 2020 - present</i><br>Kepala Bagian Eksekutif Sekretaris Perusahaan di PT Bank Mestika Dharma, Tbk Medan/<br><i>Head of Excecutive Corporate Secretaty Department in PT Bank Mestika Dharma, Tbk Medan</i> |

Selain itu, melihat perkembangan regulasi yang berlaku terkait Perbankan, Emiten dan Perusahaan Publik, menyebabkan bertambahnya tugas dan tanggung jawab Sekretaris Perusahaan untuk pemenuhan kepatuhan terhadap keterbukaan informasi kepada seluruh shareholders dan stakeholders. Penambahan tugas dan tanggung jawab tersebut adalah :

1. Pelaksanaan Literasi Keuangan
2. Pelaksanaan *Corporate Social Responsibility* (CSR)
3. Penyusunan Laporan Tahunan
4. Pembelian Kembali Saham dan Pengalihan Saham yang telah dibeli Kembali
5. Pembukaan/Penutupan/Relokasi Jaringan Kantor
6. Keuangan Berkelanjutan (Penyusunan Rencana Keuangan Berkelanjutan dan Laporan Keuangan Berkelanjutan)

*Besides, the development of applicable regulation regarding to Banking, Issuer and Public Company, causing the increase duties and responsibilities of Corporate Secretary in meeting the compliance of information transparency to all shareholders and stakeholders. The increase duties and responsibilities are:*

1. *Perform Financial Literation*
2. *Perform Corporate Social Responsibility (CSR)*
3. *Annual Report Arrange*
4. *Buy Back Shares and Relocation of Purchased Stock*
5. *Opening/closing/relocation office network*
6. *Suistanable Finance (Preparation of Sustainable Finance Plan and Sustainable Finance Report)*



- **Program dan Realisasi Kerja Sekretaris Perusahaan**

1. Mengikuti perkembangan Pasar Modal khususnya peraturan perundang-undangan yang berlaku di bidang Pasar Modal dan memberikan masukan kepada Direksi dan Dewan Komisaris Emiten atau Perusahaan Publik untuk mematuhi ketentuan perundang-undangan di bidang Pasar Modal.

Bagian Sekretaris Perusahaan tidak hanya mengikuti perkembangan peraturan yang terkait dengan pasar modal saja, tetapi juga peraturan-peraturan dari sisi Perbankan yang berkaitan dengan tugas dan tanggung jawab Bagian Sekretaris Perusahaan.

Bagian Sekretaris Perusahaan juga memastikan regulasi pasar modal dijalankan dan diterapkan bersamaan untuk pemenuhan kepatuhan terhadap regulasi yang berlaku. Sepanjang tahun 2019, OJK Pasar Modal telah mengeluarkan 18 (delapan belas) aturan, tetapi hanya 1 (satu) peraturan yang berefek terhadap Bank.

Bagian Sekretaris Perusahaan juga tetap melakukan pemantauan terhadap peraturan dari tahun sebelumnya yang harus diimplementasikan oleh Bank seperti berikut:

- **Program and Realization Work of Corporate Secretary**

1. *Keep up with the progress of Capital Market especially applicable laws in Capital Market field and provide input to Directors and Board of Commissioners or Public Company to comply laws in Capital Market field.*

*Corporate Secretary Department not only keep up with regulation relating to capital market, but also Banking regulations relating to duties and responsibilities of Corporate Secretary.*

*Corporate Secretary Department also ensures capital market regulation is performed and applied together in meeting compliancy of applicable regulation. In 2019, Capital Market Financial Services Authority issued 18 (eighteen) rules, but only 1 (one) rule affected Bank.*

*Corporate Secretary Department constantly monitoring the prior year regulation that must be implemented by Bank as follow:*

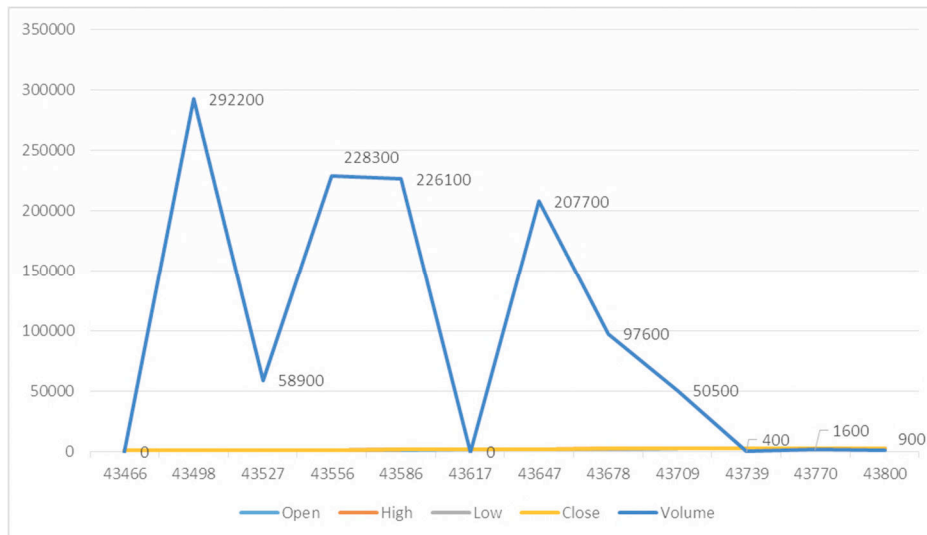


| <b>Pasar Modal/ Capital Market</b>   | <b>Perbankan/ Banking</b>   |
|--|---|
| POJK No.26/POJK.01/2019 tentang Perizinan Secara Elektronik di Sektor Jasa Keuangan/ <i>POJK No.26/POJK.01/2019 of Electronic Licensing in Financial Services Sector</i> | POJK No.12/POJK.03/2019 tentang Pelaporan Bank Umum Melalui Sistem Pelaporan Otoritas Jasa Keuangan/ <i>POJK No.12/POJK.03/2019 of Commercial Banks Reporting through Financial Services Authority Reporting System</i> |
|  | POJK No.36/POJK.03/2019 tentang Penyampaian Laporan Melalui Portal Pelaporan Terintegrasi/ <i>POJK No.36/POJK.03/2019 of Report Submission through Integrated Report Portal</i>   |
|  | POJK No.51/POJKK.03/2017 tentang Penerapan Keuangan Berkelanjutan bagi Lembaga Jasa Keuangan/ <i>POJK No.51/POJKK.03/2017 of Implementation Sustainable Finance for Financial Services Entities</i>                     |



- Pergerakan saham Bank Mestika pada tahun 2019 dimana harga saham Bank Mestika mengalami kenaikan yang disebabkan efek dari kenaikan IHSG. Harga pembuka saham Bank Mestika diawal tahun sebesar Rp 1,380 per lembar saham, dan harga penutup di akhir Desember sebesar Rp 2,800 per lembar saham.

- *The movement of Bank Mestika shares in 2019 where prices of Bank Mestika increased due to the effect of increasing Indonesia Stock Exchange. Opening price of Bank Mestika shares on Rp 1,380 per share, and closing price in the end of December on Rp 2,800 per share.*



| <b>Date</b> | <b>Open</b> | <b>High</b> | <b>Low</b> | <b>Close</b> | <b>Volume</b>    |
|-------------|-------------|-------------|------------|--------------|------------------|
| Jan-19      | 1,380       | 1,380       | 1,380      | 1,380        | -                |
| Feb-19      | 1,380       | 1,380       | 1,375      | 1,375        | 292,200          |
| Mar-19      | 1,375       | 1,375       | 1,375      | 1,375        | 58,900           |
| Apr-19      | 1,375       | 1,520       | 1,520      | 1,520        | 228,300          |
| May-19      | 1,520       | 1,620       | 1,621      | 1,610        | 226,100          |
| Jun-19      | 1,610       | 1,610       | 1,610      | 1,610        | -                |
| Jul-19      | 1,610       | 2,300       | 1,610      | 2,300        | 207,700          |
| Aug-19      | 2,200       | 2,600       | 2,240      | 2,400        | 97,600           |
| Sep-19      | 2,400       | 2,450       | 2,400      | 2,450        | 50,500           |
| Oct-19      | 2,450       | 2,450       | 2,430      | 2,430        | 400              |
| Nov-19      | 2,430       | 2,430       | 2,390      | 2,390        | 1,600            |
| Dec-19      | 2,390       | 2,800       | 2,390      | 2,800        | 900              |
|             |             |             |            | <b>Total</b> | <b>1,164,200</b> |

2. Membantu Direksi dan Dewan Komisaris dalam pelaksanaan tata kelola perusahaan yang meliputi:

2. *Assist Directors and Board of Commissioners in implementing good corporate governance of company which including:*

- Sekretaris Perusahaan berkomitmen untuk selalu meningkatkan keterbukaan informasi kepada pemegang saham dan pemangku kepentingan. Realisasi biaya keterbukaan informasi di media cetak sebesar Rp 62,600,000 (Enam Puluh Dua Juta Enam Ratus Ribu Rupiah) sebanyak 159 (seratus lima puluh sembilan) pemberitaan.

Keterbukaan informasi kepada masyarakat dilakukan dengan selalu memperbaharui informasi melalui website perseroan, media cetak, serta media elektronik.

Pemberitaan pada media cetak ini dibagi menjadi 3 jenis, yakni :

- **Pemberitaan positif:** Pemberitaan yang memberikan dampak baik dan memberikan nilai tambah kepada khalayak ramai
- **Pemberitaan negatif:** Pemberitaan yang memberikan dampak minus terhadap perusahaan
- **Pemberitaan biasa:** Pemberitaan yang hanya menyebut sekilas nama perusahaan dalam ulasan dan tidak berdampak.

Berdasarkan jenis pemberitaan diatas, realisasi pemberitaan terkait Bank Mestika sepanjang tahun 2019 adalah:

- *Corporate Secretary commits to always increase information transparency to another shareholder and stakeholder. Realization cost of information transparency on printed media was Rp 62,600,000 (Sixty Two Million Six Hundred Thousand Rupiahs) for 159 (one hundred fifty nine) reports.*

*Information transparency to public performed by updating constantly through company website, printed media, and electronic media.*

*Reports in printed media divided into 3 types, such as:*

- *Positive reports: Reports giving good effects and adding value to public*
- *Negative reports: Reports giving minus effects to company*
- *Regular reports: Reports only mention a glance of company name in comment and not giving any effect.*

*Based on types of reports above, realization of reports related to Bank Mestika throughout 2019 as shown:*

| <b>Media Cetak/<br/>Print Media</b> |           | <b>Media Online/<br/>Online Media</b> |           |
|-------------------------------------|-----------|---------------------------------------|-----------|
| Positif/ <i>Positive</i>            | 72        | Positif/ <i>Positive</i>              | 40        |
| Negatif/ <i>Negative</i>            | 0         | Negatif/ <i>Negative</i>              | 3         |
| Biasa/ <i>Regular</i>               | 3         | Biasa/ <i>Regular</i>                 | 41        |
| <b>Total</b>                        | <b>75</b> | <b>Total</b>                          | <b>84</b> |

Pada tahun 2019 terdapat 3 (tiga) pemberitaan negatif di media online dengan perincian sebagai berikut :

- Pemberitaan mengenai mantan karyawan yang menuntut upah pembayaran hak pengunduran dirinya mengikuti ketentuan pembayaran hak PHK. Mantan karyawan beralasan mengundurkan diri karena mengalami perlakuan tidak baik dari atasannya. Berita ini naik cetak di media online sebanyak 3 (tiga) kali.
- Hak jawab Bank telah diterbitkan melalui media yang sama pada tanggal 29 Desember 2019.

- Sekretaris Perusahaan telah berkoordinasi ke bagian-bagian yang terkait dengan pelaporan pasar modal, dan mengimplementasikan POJK terbaru yang mengatur mengenai penyampaian laporan melalui sistem pelaporan *online* emiten, yakni OJK (SPE-OJK) dan BEI (SPE-IDX).

Pada tahun 2019, terdapat keterlambatan pengiriman akta hasil Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ke Regulator. Hal ini dikarenakan keterlambatan pembuatan akta dari Notaris Pasar Modal (wanprestasi).

- Dokumentasi rapat Direksi dan Dewan Komisaris telah terlaksana dan terdokumentasi dengan baik, dibantu dan diarsip oleh Sekretariat dan SKAI.
- Sekretaris Perusahaan melakukan pengkinian terhadap regulasi maupun tren yang terjadi di pasar modal kepada Direksi dan/atau Dewan Komisaris,

*In 2019, there were 3 (three) negative reports in online media details as shown below:*

- *Report about former employee demanded payment wages of resignation right referring to payment clause of work termination right. Former employee reasoned to resign due to bad treatment he received from his supervisor. This news was on online media for 3 (three) times.*
- *Bank answering right been published through the same media on 29 December 2019.*

- *Corporate Secretary coordinated to related departments regarding to capital market reporting, and implemented newest POJK of reporting online via issuer online reporting system, such as Financial Services Authority (SE-OJK) and Indonesia Stock Exchange (SPE-IDX).*

*In 2019, there was a delay in sending the deed from the Annual General Meeting of Shareholder result to Regulator. This is due to the delay in making the deed from the Capital Market Notary (default).*

- *Documentation of the meetings of BoD and BoC had been performed and documented well, assisted and kept by Secretariat and Internal Audit Unit.*
- *Corporate Secretary follows up the updates of regulation and trend happening in capital market to Directors and/or Board of*

yang bertujuan untuk terus memperbaharui dan memberikan informasi *up to date* kepada Direksi dan/atau Dewan Komisaris terhadap perkembangan pasar modal.

Sekretaris Perusahaan juga berkoordinasi dengan bagian Akademi untuk pengkinian *product knowledge* Direksi dan/atau Dewan Komisaris Perseroan.

3. Sekretaris Perusahaan sebagai penghubung antara Perseroan dengan *shareholders* dan *stakeholders* telah diakomodir dengan baik. Sekretaris Perusahaan menjaga agar komunikasi searah tetap terjaga sehingga tidak terdapat miskomunikasi yang timbul dan memberikan citra negatif terhadap Perseroan.

Sepanjang tahun 2019, komunikasi yang terjalin adalah:

- a. Koordinasi dengan pemegang saham dalam hal pelaksanaan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) yang merupakan kewajiban Perseroan telah dilakukan dengan baik, tercermin dengan tidak adanya kendala yang terjadi dalam hal pelaksanaan RUPS Perseroan. Sekretaris Perusahaan memberikan masukan mengenai prosedur pelaksanaan hingga perkembangan pasar modal sesuai dengan regulasi yang berlaku.
- b. Penyampaian informasi kepada regulator juga terbina dengan baik, salah satunya dengan rutin menghadiri pertemuan yang diadakan regulator serta kegiatan sosialisasi peraturan untuk diimplementasikan kedalam kegiatan Perseroan.
- c. Pemberitaan mengenai Perseroan melalui media cetak, media *online* terjaga dengan baik. Sekretaris Perusahaan senantiasa memantau

*Commissioners, this is to keep updating and providing up-to-date information to Directors and/or Board of Commissioners towards capital market development.*

*Corporate Secretary also coordinates with Academy Department to update product knowledge of BoD and/or BoC.*

3. *Corporate Secretary as a connector between Company with shareholders and stakeholders been accommodated well. The Corporate Secretary maintains that unidirectional communication is maintained so that no miscommunication arises and gives a negative image to the Company.*

*Throughout 2019, communications involved are as following:*

- a. *Coordination with the shareholders in performing General Meeting of Shareholders that is company obligation was well performed, shown as none obstacles occurred in holding company General Meeting of Shareholders. Corporate Secretary providing input regarding procedure of implementation to development capital market according to applicable regulation.*
- b. *Information delivery to regulator was well performed, one was by routinely attending meetings held by regulator and socialization regulation activities to be implemented into Company activities.*
- c. *Reporting about Company through printed media, online media was well maintained.*

pemberitaan terkait Perseroan, dan apabila terdapat pemberitaan yang menimbulkan spekulasi negatif, segera diklarifikasi agar tidak memberikan dampak negatif.

- d. Hubungan baik dengan pihak ketiga juga terjaga dengan baik. Memastikan bahwasanya seluruh kewajiban Perseroan terlaksana.

Dibawah ini adalah daftar regulator dan pihak ketiga yang aktif dalam hal mengawasi, memperbaharui informasi Perseroan terhadap regulasi, antara lain:

*Corporate Secretary constantly monitoring reporting related to company, and if there was news might arise negative speculations, must soon be clarified so that not giving negative impacts.*

- d. *Good relationship with third party was well maintained. Ensuring all company duties well performed.*

*Below are lists of regulators and third parties those active in supervising, keeping up company information towards regulations, as follow:*

| No. | Profesi Pendukung/ Supporting Profession   |
|-----|--|
| 1   | Otoritas Jasa Keuangan (Pusat dan Regional 5)/<br><i>Financial Services Authority (Central and Regional 5)</i>                 |
| 2   | Bursa Efek Indonesia (BEI)/<br><i>Indonesia Stock Exchange</i>   |
| 3   | Bank Indonesia (BI)  |
| 4   | Kustodian Sentral Efek Indonesia (KSEI)/<br><i>Indonesian Central Securities Depository</i>                                    |
| 5   | Biro Administrasi Efek (BAE) PT Raya Saham Registra/<br><i>Bureau of Securities Administration PT Raya Saham Registra</i>      |
| 6   | Indonesia Sekretaris Perusahaan Association (ICSA)/<br><i>Indonesia Corporate Secretary Association (ICSA)</i>                 |
| 7   | Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa Perbankan Indonesia (LAPSPI)/<br><i>Alternative Bank Dispute Resolution Institute</i> |
| 8   | Notaris Pasar Modal/<br><i>Capital Market Notary Public</i>  |
| 9   | Akuntan Publik/<br><i>Public Accountant</i>  |
| 10  | Badan Musyawarah Perbankan Daerah Sumatera Utara (BMPDSU)/<br><i>North Sumatra Regional Banking Consultative Body</i>          |
| 11  | Perhimpunan Bank-Bank Swasta Nasional Sumatera Utara (Perbanas)/   |

|    |  |
|----|--|
|    | <i>North Sumatra National Private Banks Convention</i>   |
| 12 | <i>Forum Komunikasi Industri Jasa Keuangan (FORKOM IJK)/<br/>Financial Services Industry Communication Forum</i> |
| 13 | <i>Persatuan Hubungan Masyarakat Sumatera Utara (PERHUMAS)<br/>North Sumatra Community Relations</i>             |

4. Pelaksanaan literasi keuangan dilatarbelakangi oleh SEOJK No.30/SEOJK.07/2017 tentang Pelaksanaan Kegiatan Dalam Rangka Meningkatkan Literasi Keuangan di Sektor Jasa Keuangan, yang mewajibkan Lembaga Jasa Keuangan turut berkontribusi dalam peningkatan edukasi keuangan masyarakat. Dengan meningkatnya edukasi keuangan masyarakat, dapat meningkatkan rasa percaya terhadap Lembaga Jasa Keuangan dan dapat mengurangi pengaduan kepada regulator dikarenakan kurangnya pemahaman masyarakat atas produk/jasa keuangan yang dipilih. Selain itu, dalam pelaksanaannya, Literasi Keuangan ini juga berpedoman pada Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (SNLKI), agar program yang dijalankan Perseroan sejalan dengan program yang direncanakan oleh Regulator dan Pemerintah. Sepanjang tahun 2019, Perseroan telah melakukan kegiatan edukasi keuangan sebanyak 7 (tujuh) kegiatan.

*4. The implementation of financial literacy is motivated by SEOJK No.30/SEOJK.07/2017 concerning the Implementation of Activities in the Framework of Increasing Financial Literacy in the Financial Services Sector, which requires Financial Services Institutions to contribute to improving public financial education. By increasing public financial education, it can increase trust in Financial Services Institutions and can reduce complaints to regulators due to the lack of public understanding of selected financial products/services. Besides, in its practice, Financial Literation also regarding to Indonesia Financial Literation National Strategy, in order program performed in line with program planned by Regulator and Government. Throughout 2019, Company performed 7 (seven) activities of financial education activities.*



| No. | Kantor/<br>Office | Sasaran/<br>Target                            | Frekuensi (kali)/<br>Frequency (times) | Sekolah/Instansi/Kantor/<br>School/Institution/Office                              | Tanggal Pelaksanaan/<br>Implementation Date |
|-----|-------------------|---|--|--|---|
| 1   | Pekanbaru         | Pelajar (SMP)/<br>Junior High School Students | 1                                      | Sekolah Tunas Bangsa/<br>Tunas Bangsa School                                       | 25/01/2019                                  |
| 2   | Jambi             | Mahasiswa/<br>College Students                | 1                                      | Universitas Jambi: Fakultas Ekonomi/<br>Jambi University: Economy Faculty          | 27/03/2019                                  |
| 3   | Medan             | UMKM<br>SME                                   | 1                                      | Pelaku UMKM Kota Medan/<br>Medan SME Subjects                                      | 25/10/2019                                  |
| 4   | Medan             | Perempuan<br>Female                           | 1                                      | Perempuan Pelaku UMKM/<br>Females SME Subjects                                     | 04/12/2019                                  |
| 5   | Batam             | Pelajar<br>Students                           | 1                                      | SMA Kartini, Batam/<br>Kartini Senior High School, Batam                           | 02/05/2019                                  |
| 6   | Surabaya          | Masyarakat Umum<br>General Public             | 1                                      | Masyarakat Umum yang Mengikuti Kegiatan/<br>Activities General Public Participants | 06/05/2019                                  |
| 7   | Medan             | Pelajar<br>Students                           | 1                                      | Yayasan Pendidikan Buddhis Bodhicitta/<br>Buddhis Bodhicitta Education Foundation  | 02/05/2019                                  |

Dalam pelaksanaan kegiatan ini, Perseroan melibatkan pihak ketiga saat memberikan materi edukasi kepada sasaran. Berkolaborasi dengan tujuan untuk meningkatkan pemahaman di bidang keuangan dan peningkatan kapasitas sumber daya sasaran. Kolaborasi ini dilakukan pada sasaran UMKM dan Perempuan.

*In performing the activities, Company involved third party in providing education material to targets. Collaboration with the aim to increase understanding in financial sector and increase in target resource capacity. Collaboration performed to target of SME and Female.*

#### 5. Pelaksanaan Corporate Social Responsibility (CSR)

Sebagai salah satu bentuk tanggung jawab terhadap seluruh pemangku kepentingan, Bank Mestika juga berperan aktif dalam kegiatan sosial yang pelaksanaannya dikordinasi oleh bagian Sekretaris Perusahaan.

#### 5. Implementation of Corporate Social Responsibility (CSR)

*As a form of responsibility towards all shareholders, Mestika Bank also plays an active role in social activity that coordinated by Corporate Secretary.*

Implementasi Corporate Social Responsibility (CSR) Perusahaan Terbuka wajib diimplementasikan kedalam 4 (empat) bidang, yakni:

- Lingkungan hidup
- Praktik ketenagakerjaan, kesehatan, dan keselamatan kerja
- Pengembangan sosial kemasyarakatan
- Tanggungjawab barang dan jasa

*Implementation of Corporate Social Responsibility (CSR) of Public Company must be implemented to 4 (four) fields such as:*

- *Living Environment*
- *Labor practices, health, and work safety*
- *Social development*
- *Goods and services responsibility*

Realisasi pelaksanaan CSR tahun 2019 telah berjalan sesuai dengan regulasi yang berlaku dan implementasinya diterapkan di seluruh jaringan kantor.

Dana CSR yang dicadangkan tahun 2019 sebesar Rp 1,5 Miliar Rupiah telah disalurkan dengan realisasi sebesar Rp 670,000,000 (Enam Ratus Tujuh Puluh Juta Rupiah).

Penyaluran dana CSR dilakukan dengan seleksi dan pengamatan yang teliti agar penyaluran dana diterima oleh sasaran yang tepat dan mendapatkan hasil yang sesuai dengan tujuan awal. Perincian pelaksanaan kegiatan CSR adalah sebagai berikut:

*Realization of CSR 2019 performed in accordance with the applicable regulation and implemented in all offices network.*

*CSR Fund reserved in 2019 on the amount of Rp 1,5 Billion has been distributed to realization on the amount of Rp 670,000,000 (Six Hundred Seventy Million Rupiahs).*

*Distribution of CSR fund performed by careful selection and observation so that fund distribution received by precise target and get expected result as beginning plan. The detail of CSR activities as following:*

|                   | <b>Tanggal/<br/>Date</b> | <b>Biaya/<br/>Costs</b> | <b>Keterangan/<br/>Information</b>  |
|-------------------|--------------------------|-------------------------|---|
| <b>Semester I</b> | 18/01/19                 | 457,000                 | Biaya pemantauan Hutan Barumun, Medan/<br><i>Cost of monitoring Barumun Forest, Medan</i>   |
|                   | 20/01/19                 | 5,000,000               | Sumbangan amal dalam rangka Waisak, Pekanbaru/<br><i>Charity donation for celebrating Vesakh, Pekanbaru</i>   |
|                   | 24/01/19                 | 3,957,500               | Bantuan ke Vihara Graha Buddha Manggala, Batam/<br><i>Support for Graha Buddha Manggala Temple, Batam</i>   |
|                   | 25/01/19                 | 4,572,500               | Bantuan ke Wihara Buddha Warman, Padang/<br><i>Support for Buddha Warman Temple, Padang</i>   |
|                   | 25/01/19                 | 8,000,000               | Pemberian langsung sembako kepada fakir miskin di Tj. Balai dalam rangka Imlek, Kisaran/<br><i>Direct giving basic food to the poor in Tj. Balai in celebrating Chinese New Year, Kisaran</i> |
|                   | 25/01/19                 | 6,388,000               | Pembuatan papan pengumuman dan alat pengeras suara di Sekolah Tunas Bangsa, Pekanbaru/<br><i>Set bulletin board and loudspeakers at Tunas Bangsa School, Pekanbaru</i>                        |
|                   | 31/01/19                 | 5,028,000               | Bantuan perbaikan Posyandu Polsek Medan Barat/  |

|          |            |   |
|----------|------------|---|
|          |            | <i>Support repairment of Integrated Healthcare Center Police Station West Medan</i>   |
| 31/01/19 | 1,000,000  | Bantuan untuk Klenteng Pintu 12 Kisaran dalam rangka Imlek, Kisaran/<br><i>Support for Klenteng Pintu 12 Kisaran in celebrating Chinese New Year, Kisaran</i>                             |
| 31/01/19 | 1,000,000  | Bantuan untuk Panti Jompo Yayasan Sinar Kasih Abadi dalam rangka Imlek, Kisaran/<br><i>Support for Nursing Home Sinar Kasih Abadi Foundation in celebrating Chinese New Year, Kisaran</i> |
| 31/01/19 | 10,000,000 | Pemberian langsung sembako kepada fakir miskin di Kisaran dalam rangka Imlek, Kisaran/<br><i>Direct giving basic food to the poor in Kisaran in celebrating Chinese New Year, Kisaran</i> |
| 12/02/19 | 11,333,000 | Perawatan cemara laut di Pantai Pasir Putih, Padang/<br><i>Treatment of marine fir in Pasir Putih Beach, Padang</i>   |
| 12/02/19 | 7,537,700  | Penanaman tahap awal cemara laut di Pantai Pasir Putih, Padang/<br><i>Early stage of planting marine fir in Pasir Putih Beach, Padang</i>   |
| 20/02/19 | 2,150,000  | Bantuan alat marching band di SD 006, Batam/<br><i>Support marching band instruments at 006 Elementary School, Batam</i>  |
| 24/02/19 | 2,000,000  | Sumbangan Kegiatan Donor Darah ke Lions Club, Pematang Siantar/<br><i>Donation for blood donation activity to Lions Club, Pematang Siantar</i>  |
| 12/03/19 | 962,200    | Bantuan tempat sampah ke SDN Wonorejo III/314, Surabaya/<br><i>Support trash bins to Wonorejo III/314 Public Elementary School, Surabaya</i>  |
| 07/04/19 | 1,000,000  | Bantuan untuk Klenteng, Rantau Prapat/<br><i>Support for Temple, Rantau Prapat</i>  |
| 11/04/19 | 6,820,800  | Beasiswa ke Sekolah Kartini, Batam/<br><i>Scholarship to Kartini School, Batam</i>  |
| 22/04/19 | 14,197,400 | Donor darah menyambut HUT Bank Mestika di Batam/<br><i>Blood donation in order celebrating Bank Mestika Anniversary in Batam</i>  |

|          |             |  |
|----------|-------------|--|
| 25/04/19 | 11,698,850  | Donor darah menyambut HUT Bank Mestika di Jambi/<br><i>Blood donation in order celebrating Bank Mestika Anniversary in Jambi</i>                               |
| 25/04/19 | 11,245,400  | Donor darah menyambut HUT Bank Mestika di Padang Sidempuan/<br><i>Blood donation in order celebrating Bank Mestika Anniversary in Padang Sidempuan</i>         |
| 25/04/19 | 14,275,961  | Donor darah menyambut HUT Bank Mestika di Siantar/<br><i>Blood donation in order celebrating Bank Mestika Anniversary in Siantar</i>                           |
| 27/04/19 | 16,100,900  | Donor darah menyambut HUT Bank Mestika di Jakarta Muara Karang/<br><i>Blood donation in order celebrating Bank Mestika Anniversary in Jakarta Muara Karang</i> |
| 28/04/19 | 5,000,000   | Dana partisipasi pembangunan rumah ibadah, Rantau Prapat/<br><i>Participating fund in building worship house, Rantau Prapat</i>                                |
| 28/04/19 | 14,610,700  | Donor darah menyambut HUT Bank Mestika di Surabaya/<br><i>Blood donation in order celebrating Bank Mestika Anniversary in Surabaya</i>                         |
| 28/04/19 | 20,000,000  | Zumba di Car Free Day, Surabaya/<br><i>Zumba at Car Free Day, Surabaya</i>   |
| 29/04/19 | 8,332,700   | Donor darah menyambut HUT Bank Mestika di Kisaran/<br><i>Blood donation in order celebrating Bank Mestika Anniversary in Kisaran</i>                           |
| 29/04/19 | 13,358,890  | Donor darah menyambut HUT Bank Mestika di Palembang/<br><i>Blood donation in order celebrating Bank Mestika Anniversary in Palembang</i>                       |
| 30/04/19 | 133,752,609 | Donor darah menyambut HUT Bank Mestika di Padang/<br><i>Blood donation in order celebrating Bank Mestika Anniversary in Padang</i>                             |
| 30/04/19 | 5,386,000   | Donor darah menyambut HUT Bank Mestika di Rantau Prapat/<br><i>Blood donation in order celebrating Bank Mestika Anniversary in Rantau Prapat</i>               |
| 07/05/19 | 2,000,000   | Sumbangan amal dalam rangka Waisak, Padang Sidempuan/<br><i>Charity donation in order celebrating Vesakh, Padang Sidempuan</i>                                 |

|          |            |  |
|----------|------------|--|
| 15/05/19 | 1,889,500  | Bantuan sembako untuk Panti Asuhan dan Panti Jompo, Rantau Prapat/<br><i>Support basic food for Orphanage and Nursing Home, Rantau Prapat</i>  |
| 17/05/19 | 3,941,520  | Bantuan pembangunan Pusdiklat, Batam/<br><i>Support construction of Education and Training Center, Batam</i>   |
| 22/05/19 | 15,445,435 | Buka puasa bersama, Medan/<br><i>Break fasting together, Medan</i>   |
| 23/05/19 | 13,601,134 | Donor darah menyambut HUT Bank Mestika di Pekanbaru/<br><i>Blood donation in order celebrating Bank Mestika Anniversary in Pekanbaru</i>   |
| 24/05/19 | 6,408,125  | Bantuan paket Lebaran untuk anak yatim piatu untuk Lebaran, Pekanbaru<br><i>Support Ramadhan packages for orphans for Ramadhan, Pekanbaru</i>  |
| 24/05/19 | 5,000,000  | Bantuan sembako ke Panti Asuhan Maimun, Padang Sidempuan/<br><i>Support basic food for Maimun Orphanage, Padang Sidempuan</i>  |
| 25/05/19 | 25,216,547 | Donor darah menyambut HUT Bank Mestika di KPO/<br><i>Blood donation in order celebrating Bank Mestika Anniversary at Headquarter</i>   |
| 27/05/19 | 3,814,500  | Bantuan sembako ke Panti Asuhan Syamsul Huda, Batam/<br><i>Support basic food for Syamsul Huda Orphanage, Batam</i>  |
| 29/05/19 | 10,000,000 | Pemberian langsung sembako kepada fakir miskin di Kisaran dalam rangka Idul Fitri/<br><i>Giving directly basic food to the poor in Kisaran in order celebrating Eid Fitri</i>              |
| 29/05/19 | 8,000,000  | Pemberian langsung sembako kepada fakir miskin di Tj.Balai dalam rangka Idul Fitri/<br><i>Giving directly to the poor in Tj.Balai in order celebrating Eid Fitri</i>                       |
| 22/06/19 | 12,720,000 | Bantuan beasiswa untuk murid berprestasi di sekolah SD Xaverius, Padang Sidempuan/<br><i>Support scholarships for outstanding students at Xaverius Elementary School, Padang Sidempuan</i> |
| 28/06/19 | 24,720,196 | Bantuan beasiswa dan peralatan sekolah bekerjasama dengan Yayasan Dana Paramita, Palembang/  |

|                    |          |            |   |
|--------------------|----------|------------|---|
|                    |          |            | <i>Support scholarships and stationeries cooperating with Dana Paramita Foundation, Palembang</i>   |
| <b>Semester II</b> | 24/07/19 | 10,416,666 | <i>Malam Amal Buddha's Light International Association (BLIA), Medan/<br/>Charity Night of Buddha's Light International Association (BLIA), Medan</i>                 |
|                    | 06/08/19 | 500,000    | <i>Bantuan renovasi pos kamling, Pematang Siantar/<br/>Support renovation of pos security, Pematang Siantar</i>   |
|                    | 16/08/19 | 654,000    | <i>Donor darah rutin kerjasama dengan PMI Kisaran/<br/>Routine blood donation cooperating with Kisaran Indonesia Red Cross</i>  |
|                    | 22/08/19 | 10,000,000 | <i>Bazaar Amal Yayasan Buddha Jayanti, Rantau Prapat/<br/>Charity bazaar Buddha Jayanti Foundation, Rantau Prapat</i>   |
|                    | 29/08/19 | 1,000,000  | <i>Bantuan dalam rangka ibadah di Kisaran/<br/>Support for worship event in Kisaran</i>   |
|                    | 30/08/19 | 20,480,000 | <i>Bantuan pembuatan taman di Sekolah Tunas Bangsa, Pekanbaru/<br/>Support for garden making in Tunas Bangsa School, Pekanbaru</i>                                    |
|                    | 04/09/19 | 1,000,000  | <i>Partisipasi dalam acara keagamaan, Padang Sidempuan/<br/>Participation in religious event, Padang Sidempuan</i>  |
|                    | 11/09/19 | 2,900,000  | <i>Bantuan Peralatan Sekolah di SMP Negeri 25, Batam/<br/>Support school stationeried at 25 Public Junior High School, Batam</i>                                      |
|                    | 10/10/19 | 36,850,000 | <i>Pembuatan sarana air bersih untuk pelajar di SD Budi Utomo, Medan/<br/>Contruction of clean water facility for students at Budi Utomo Elementary School, Medan</i> |
|                    | 23/10/19 | 5,000,000  | <i>Partisipasi operasi mata katarak kerjasama dengan Lions Club, Medan/<br/>Participation in cataract eyes surgery cooperating with Lions Club, Medan</i>             |
|                    | 27/10/19 | 11,087,000 | <i>Bankers Fun Bike, Medan</i>  |
|                    | 01/11/19 | 500,000    | <i>Sumbangan kepada Vihara Maha Bodhisattva, Kisaran<br/>Donation to Maha Bodhisattva Temple, Kisaran</i>   |
|                    | 03/11/19 | 6,250,000  | <i>Bantuan operasi mata katarak, Medan/<br/>Support for cataract eyes surgery, Medan</i>  |

|                                     |                    |  |
|-------------------------------------|--------------------|--|
| 06/11/19                            | 20,000,000         | Bantuan biaya operasi anak kurang mampu penderita penyakit Atresia Esofagus, Medan/<br><i>Support funds for incapable children suffering Esophageal Atresia, Medan</i>       |
| 08/11/19                            | 41,752,577         | Sponsorship kegiatan Museum Perkebunan Indonesia, Medan/<br><i>Sponsorship in activity of Indonesia Plantation Museum, Medan</i>   |
| 11/11/19                            | 1,000,000          | Bantuan pelatihan <i>Emergency Response</i> , Padang/<br><i>Support training of Emergency Response, Padang</i>   |
| 17/11/19                            | 4,166,666          | Bantuan pembangunan Gereja Jemaat Persiapan Srigunting Resort 43 BNKP, Medan/<br><i>Support the construction of Jemaat Persiapan Srigunting Resort 43 BNKP Church, Medan</i> |
| 20/12/19                            | 3,253,850          | Bantuan ke Panti Asuhan Sanak Emma, Padang/<br><i>Support for Sanak Emma Orphanage, Padang</i>   |
| 20/12/19                            | 504,795            | Kegiatan donor darah rutin bekerjasama dengan PMI Kisaran/<br><i>Routine blood donation activity cooperation with Kisaran Indonesia Red Cross</i>                            |
| 20/12/19                            | 10,000,000         | Pemberian langsung sembako kepada fakir miskin di Kisaran dalam rangka Natal/<br><i>Giving directly basic food to the poor in Kisaran in celebrating Christmas</i>           |
| 29/12/19                            | 3,877,000          | Bantuan sembako di Panti Asuhan Damai Sejahtera, Batam/<br><i>Support basic food to Damai Sejahtera Orphanage, Batam</i>   |
| <b>Total Biaya/<br/>Total Costs</b> | <b>669,115,621</b> |  |

**6. Penyusunan Laporan Tahunan**

Pada tahun 2019, Bagian Sekretaris Perusahaan telah menyusun laporan tahunan tahun 2018 dengan judul “Membangun Infrastruktur Untuk Pertumbuhan di Masa Depan”.

Tema laporan tahunan 2019 adalah “Kuat Melewati Tantangan, Maju Menghadapi Perubahan”.

Laporan tahunan telah dilaporkan tepat waktu dan tanpa penelaahan dari regulator. Penyusunan

**6. Arrangement of Annual Report**

*In 2019, Corporate Secretary Department arranged annual report year 2018 titled “Building Infrastructure for Future Growth”.*

*Theme of annual report 2019 was “Strong Through Challenges, Forward Facing Changes”.*



laporan ini dibuat dan dikoordinir oleh Kepala Seksi Sekretaris Perusahaan.

7. Pada tahun 2019, Perseroan tidak ada melakukan perubahan jaringan kantor.
8. Keuangan berkelanjutan mengacu pada pada POJK No.51/POJK.03/2017 tentang Penerapan Keuangan Berkelanjutan Bagi Lembaga Jasa Keuangan, Emiten dan Perusahaan Publik, disebutkan bahwa Bank BUKU 2 dan Perusahaan Publik wajib mengimplementasikan regulasi tersebut dalam kegiatan bisnisnya dimulai pada tahun 2020.

Bank Mestika sebagai Lembaga Jasa Keuangan juga terdaftar sebagai emiten dan perusahaan publik, telah menyelaraskan regulasi perbankan dan pasar modal dalam kegiatan bisnisnya. Dibuktikan dengan telah melaporkan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB) dalam Rencana Bisnis Bank tahun 2020 pada bulan November 2019. Juga sebagai bentuk keterbukaan informasi kepada publik khususnya pemegang saham, Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan ini telah diumumkan dalam mata acara RUPST 2019 kepada seluruh pemangku kepentingan dan pemegang saham pada RUPST tahun 2019 tanggal 9 Mei 2019.

Berdasarkan arahan Direksi, tugas Bagian Sekretaris Perusahaan terkait Keuangan Berkelanjutan ini adalah:

1. Koordinator penyusunan RAKB Berkoordinasi dengan tim internal dan konsultan untuk penyusunan RAKB dan melakukan pelaporan.

*The annual report submitted on-time without any review from regulator. This report arrangement done and coordinated by Head Chief of Corporate Secretary.*

7. *In 2019, Company did not make any change of office network.*
8. *Sustainable finance regarding to POJK No.51/POJK.03/2017 of Implementation Sustainable Financial for Financial Services Institution, mentioned that Bank rated 2 Commercial Bank based on Business Activity and Public Company requiring implement the regulation in business activity in 2020.*

*Bank Mestika as a Financial Services Institution registered as issuer and public company, has aligned banking regulation and capital market in business activity.*

*Proven by reporting Sustainable Finance Action Plan in 2020 Bank Business Plan in November 2019. As the form of information transparency to public especially to shareholders, Sustainable Finance Action Plan announced in agenda item of 2019 Annual General Meeting of Shareholders to all stakeholders and shareholders in 2019 Annual General Meeting of Shareholders on 9 May 2019.*

*Based on Director instruction, duties of Corporate Secretary related to Sustainable Finance are:*

1. *Coordinator of Sustainable Finance Action Plan*

2. Koordinator penyusunan laporan monitoring dan evaluasi

Berkoordinasi dengan tim *task force* terkait progress penerapan keuangan berkelanjutan dalam kegiatan bisnis, dan menuangkannya dalam bentuk laporan monitoring dan laporan evaluasi yang dikirimkan kepada regulator sama seperti kewajiban pelaporan RBB (triwulan).

3. Penyusun laporan keuangan berkelanjutan

Menyusun laporan keuangan berkelanjutan bersamaan dengan penyusunan laporan tahunan, dimulai pada tahun 2021.

- Bagian *Corporate Secretary* telah melakukan sosialisasi POJK No.51/POJK.03/2017 kepada internal, dengan perincian sebagai berikut:

*Coordinate with internal team and consultant to set Sustainable Finance Action Plan and reporting.*

2. *Coordinator of monitoring and evaluating report arrangement*

*Coordinate with task force team relating to implementation of sustainable finance in business activity, and pour it into monitoring report form and evaluation report sent to same regulator such as responsibility of quarter Bank business plan report.*

3. *Compiler of sustainable finance report*

*Compile sustainable finance report together with arrangement of annual report, starting in 2021.*

- *Corporate Secretary had socialized POJK No.51/POJK.03/2017 to internal, details as following:*

| <b>Tanggal/<br/>Date</b> | <b>Kegiatan/<br/>Activities</b>   |
|--------------------------|---|
| 12/10/2017               | Presentasi regulasi kepada Direksi dan Dewan Komisaris/<br><i>Presentation of regulation to Directors and Board of Commissioners</i>  |
| 28/03/2018               | Presentasi perkembangan baru regulasi kepada Direksi dan Dewan Komisaris/<br><i>Presentation of new developing regulation to Directors and Commissioners</i>  |
| 28/06/2018               | Presentasi kewajiban atas regulasi baru dan pemenuhan regulasi yang lama kepada Direksi dan Dewan Komisaris/<br><i>Presentation responsibility of new regulation and fulfillment of old regulation to Directors and Board of Commissioners</i>  |
| 24/07/2018               | Direksi mengeluarkan Nota No.004/NOTA/DIREKSI/2018 menunjuk Sekretaris Perusahaan sebagai inisiator sementara untuk menangani program penerbitan laporan keberlanjutan/<br><i>Directors issued Note No.004/NOTA/DIREKSI/2018 assigning Corporate Secretary as temporary initiator to handle sustainable report publishing program</i> |
| 17/01/2019               | Presentasi kepada Manajemen (Direksi memberi instruksi agar masing-masing Bagian membuat rencana kegiatan berdasarkan hasil presentasi sesuai dengan ruang lingkup kerja masing-masing)/<br><i>Presentation to Management (Directors instructed every Department to create tasks plan based on presentation result by each scope)</i> |
| 20/01/2019               | Presentasi oleh masing-masing bagian terkait dengan Keuangan Berkelanjutan/<br><i>Presentation by each department related to Sustainable Finance</i>  |

- Pada tanggal 1 Maret 2019, Direksi telah membentuk satuan kerja *ad hock* dalam rangka penerapan keuangan berkelanjutan dengan mengeluarkan SK No.003/SK-BMD/DIR/2019.
- Direksi memutuskan memakai jasa konsultan untuk menangani pembuatan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB) Bank Mestika agar sesuai dengan regulasi yang berlaku dan menetapkan PT Karisman Consulting untuk membuat RAKB Bank yang pengerjaannya dipantau oleh Tim *Task Force*.
- Pada tanggal 9 April 2019, Bank mengundang Konsultan untuk presentasi kepada Direksi mengenai Keuangan Berkelanjutan dan terkait dengan RAKB.
- *On 1 March 2019, Directors formed a work unit ad hock in order to implement sustainable finance by issuing Decree No.003/SK-BMD/DIR/2019.*
- *Directors decided to use consultant service in handling making Sustainable Finance Action Plan of Bank Mestika in order to be accordance with applicable regulation and assigned PT Karisman Consulting to create Bank Sustainable Finance Action Plan that implementation supervised by Task Force Team.*
- *On 9 April 2019, Bank invited Consultant to present for Directors referring to Sustainable Finance and relating to Sustainable Finance Action Plan.*

- Konsultan memberi saran agar proses penyusunan RAKB ini dimulai dengan meningkatkan *capacity building* para Pimpinan terkait Keuangan Berkelanjutan dengan mengundang narasumber yang berpengalaman. Kemudian, memulai proses penyusunan RAKB.
- Mengadakan training *Sustainability Reporting GRI Standard* pada tanggal 24-25 April 2019.
- Pada tanggal 23 Juli 2019, Bank Mestika melalui PT Karisman *Consulting* mengundang narasumber yang *representative* untuk memberikan seminar tentang RAKB. Narasumber yang diundang adalah:
  - Edi Setijawan – Analis Eksekutif Senior, Otoritas Jasa Keuangan
  - Ir. Nono Rusono – Perencana Utama Direktorat Pangan dan Pertanian, Bappenas
  - Fitriani Ardiansyah – *Country Director*, IDH (Inisiatif Dagang Hijau) *Sustainable Trade Initiative*
  - Masril Koto - Pendiri Bank Petani, Lembaga Keuangan Mikro Agrobisnis Prima Tani
- *Consultant provide inputs so that arrangement of Sustainable Financel Action Plan started by increasing capacity building of leaders relating to sustainability finance by inviting experienced source. Then, starting process of arranging Sustainability Financial Action Plan.*
- *Conducted Sustainability Reporting GRI Standard training on 24-25 April 2019.*
- *On 23 July 2019, Bank Mestika through PT Karisman Consulting invited representative speakers to give seminar relating to Sustainable Finance Action Plan. Speakers invited were:*
  - *Edi Setijawan – Senior Executive Analyst, Financial Services Authority*
  - *Ir. Nono Rusono – Main Planner of Food and Agriculture Directorate, National Development Planning Agency*
  - *Fitriani Ardiansyah – Country Director, IDH (Inisiatif Dagang Hijau) Sustainable Trade Initiative*
  - *Masril Koto – Founder of Bank Petani, Micro Agrobusiness Prime Agriculture Financial Institution*

*(sebelumnya acara ini hanya bersifat internal, atas arahan OJK Medan agar sosialisasi aturan ini juga sampai ke bank-bank lain di wilayah Kota Medan, maka Bank Mestika melalui OJK Medan mengundang bank-bank lain untuk mengikuti acara tersebut)*

*(previously the event was only held internally, by the direction of Medan Financial Services Authority to socialize the rule for other banks in Medan city area, therefore Bank Mestika via Medan Financial Services Authority inviting other banks to attend the event)*

- Pada tanggal 24 Juli 2019, *Forum Group Discussion* dengan Konsultan yang membahas mengenai
- *In 24 July 2019, Forum Group Discussion with Consultant discussing about Sustainable*

agenda Keuangan Berkelanjutan Bank Mestika 2020 - 2024 yakni Pengembangan Produk dan Manajemen Risiko Kredit, *Human Capital* dan CSR, Operasional, Umum dan Pembelian. Kemudian melakukan diskusi kelompok terkait rancangan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan tahun 2020.

- Tim *Task Force* sampai dengan saat ini masih dalam tahap koordinasi dengan Konsultan terkait dengan penyediaan data yang dibutuhkan dalam penyusunan RAKB. Koordinasi dengan konsultan sementara ini dilakukan via *e-mail*, dan akan dilakukan pertemuan dengan konsultan saat finalisasi RAKB.
- RAKB telah selesai disusun dan dilaporkan bersamaan dengan Rencana Bisnis Bank pada November 2019.

Hingga saat laporan ini dibuat, Bank masih menunggu jadwal rapat Direksi dan Dewan Komisaris dengan OJK untuk membahas persetujuan RBB dan RAKB yang rencananya diadakan pada tanggal 30 Januari 2020.

Selanjutnya, untuk memastikan pelaksanaan fungsi Sekretaris Perusahaan berjalan dengan baik, akan dilakukan peningkatan kompetensi dan peningkatan pemahaman terhadap pasar modal agar Sekretaris Perusahaan dapat menjalankan fungsinya dengan baik.

*Finance 2020 - 2024 of Bank Mestika agenda such as Development Product and Credit Risk Management, Human Capital and CSR, Operational, General and Purchasing. Then group discussion related to 2020 Sustainable Financial Action Plan Design.*

- *Task Force Team to present still in coordination stage with Consultant regarding to data supply needed in Sustainable Finance Action Plan arrangement. Coordination with consultant temporarily performed via e-mail, and meeting held with consultant on Sustainable Finance Action Plan Finalization.*
- *Sustainable Finance Action Plan been arranged and reported together with Bank Business Plan on November 2019.*

*Until this report is made, Bank is still waiting for meeting schedule of Directors and Board of Commissioner with Financial Services Authority to discuss the approval of Bank Business Plan and Sustainable Finance Action Plan that assumed to be held on 30 January 2020.*

*Next, to ensure function of Corporate Secretary is well performed, there will be increase in competency and increase in understanding towards capital market so Corporate Secretary is able to perform the functions well.*

### **VIII. Kesimpulan**

Hasil penilaian yang dilakukan oleh Bank, terhadap Pelaksanaan penerapan *Good Corporate Governance* (GCG) untuk tahun 2019 adalah: Baik (peringkat 2). Penilaian yang dilakukan mencakup 3 (tiga) aspek *Governance*, yakni: *Governance Structure*, *Governance Process*, dan *Governance Outcome*.

Penilaian terhadap 3 (tiga) aspek *Governance* tersebut mencakup 11 (sebelas) komponen penilaian, yakni:

- Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dekom,
- Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi,
- Kelengkapan dan pelaksanaan tugas Komite,
- Penanganan benturan kepentingan,
- Penerapan fungsi kepatuhan Bank,
- Penerapan fungsi audit intern,
- Penerapan fungsi audit ekstern,
- Fungsi manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern,
- Penyediaan dana kepada pihak terkait (*related party*) dan debitur besar (*large exposures*),
- Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, laporan pelaksanaan *Good Corporate Governance* dan pelaporan internal,
- Rencana strategis Bank.

#### ***Governance Structure***

Kecukupan struktur dan infrastruktur tata kelola Bank Mestika pada aspek *Governance Structure* telah memadai dan sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Dalam rangka peningkatan *Good Corporate*

### **VIII. Conclusion**

*The result of Bank's assesment of the Implementation of Good Corporate Governance (GCG) for 2019 are: Good (rank 2). Assessment is conducted for 3 (three) aspects of Governance, namely: Governance Structure, Governance Process and Governance Outcome.*

*Assessment of the 3(three) Governance aspects include 11 (eleven) component of assessment, namely:*

- *Implementation of duties and responsibilities of the BoC,*
- *Implementation of duties and responsibilities of the BoD,*
- *Completeness and implementation of the Committee's tasks,*
- *Handling conflicts of interest,*
- *Implementation of compliance Bank,*
- *Implementation of an internal audit function,*
- *Implementation of external audit function,*
- *The risk management function including the internal control system,*
- *Provision of funds to related parties (related party) and debtors (large exposures),*
- *Transparency of financial and non financial condition, GCG implementation report and internal reporting,*
- *Bank's strategic plan.*

#### ***Governance Structure***

*The adequacy of Bank Mestika's governance structure and infrastructure in the Governance Structure aspect is adequate and in accordance with applicable regulations. In order to improve*



*Governance*, antara lain Bank senantiasa terus melakukan penyempurnaan dan penyesuaian pada Kebijakan dan Prosedur yang dimiliki Bank agar sesuai dengan kebutuhan bisnis Bank dan tetap mengedepankan prinsip tata kelola Bank yang baik dan prinsip kehati – hatian.

**Governance Process**

Bank dinilai sudah baik dikarenakan dukungan oleh struktur dan infrastruktur Bank yang sudah memadai. Bank senantiasa berbenah dan terus mengoptimalkan implementasi pelaksanaan *Good Corporate Governance* dalam aktivitas operasional dan fungsional Bank.

**Governance Outcome**

Bank senantiasa mempublikasikan Laporan yang wajib dipublikasikan secara berkala, tepat waktu, transparan dan akurat sesuai dengan ketentuan yang berlaku melalui *website* Bank maupun media cetak, Aktivitas operasional dan fungsional Bank yang sesuai dengan ketentuan yang berlaku, mengutamakan perlindungan hak-hak nasabah dan kemampuan Bank dalam memperkuat permodalan dan meningkatkan rentabilitas.

*Good Corporate Governance*, the Bank will continue to make improvements and adjustments to the Bank's Policies and Procedures to fit the Bank's business needs and continue to uphold the principles of good Bank governance and prudential principles.

**Governance Process**

The bank is considered to be good because of the support of the Bank's structure and infrastructure that is adequate. The Bank always improves and continues to optimize the implementation of *Good Corporate Governance* in the Bank's operational and functional activities.

**Governance Outcome**

The Bank always publishes Reports that must be published periodically, on time, transparently and accurately in accordance with applicable regulations through the Bank's website and print media, Bank operational and functional activities in accordance with applicable regulations, prioritizing the protection of customer rights and the Bank's ability to strengthen capital and increase profitability.



Laporan Penilaian Sendiri Pelaksanaan Penerapan *Good Corporate Governance* Bank Mestika /  
*Self Assessment Report of Implementation GCG in Bank Mestika*

Semester I 2019

| Indikator             | Peringkat | Kriteria    |
|-----------------------|-----------|-------------|
| Governance Structure  | 1         | Sangat Baik |
| Governance Process    | 1         | Sangat Baik |
| Governance Outcome    | 2         | Baik        |
| <b>Nilai Komposit</b> | <b>2</b>  | <b>Baik</b> |

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

Semester I 2019

| Indikator   | Peringkat | Kriteria    |
|---|-----------|-------------|
| Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris  | 1         | Sangat Baik |
| Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi  | 1         | Sangat Baik |
| Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite  | 1         | Sangat Baik |
| Penanganan Benturan Kepentingan   | 1         | Sangat Baik |
| Penerapan Fungsi Kepatuhan Bank   | 1         | Sangat Baik |
| Penerapan Fungsi Audit Intern termasuk Sistem Pengendalian Internal                             | 2         | Baik        |
| Fungsi Audit Ekstern  | 1         | Sangat Baik |
| Penerapan Manajemen Risiko  | 1         | Sangat Baik |
| Penyediaan dana kepada Pihak Terkait (Related Party) dan Penyediaan Dana Besar (Large Exposure) | 2         | Baik        |
| Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan, Laporan Pelaksanaan GCG dan Pelaporan Internal  | 1         | Sangat Baik |
| Rencana Strategis Bank  | 1         | Sangat Baik |
| <b>Nilai Komposit</b>   | <b>2</b>  | <b>Baik</b> |

| LAPORAN PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT)<br>PELAKSANAAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE (GCG)   |           |  |
|--|-----------|--|
| Nama Bank : Bank Mestika   |           |  |
| Posisi : Semester I Tahun 2019   |           |  |
| Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Pelaksanaan GCG  |           |  |
|  | Peringkat | Definisi Peringkat   |
| <b>Individual</b>  | 2         | Mencerminkan Manajemen Bank telah melakukan penerapan Good Corporate Governance yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip-prinsip Good Corporate Governance. Apabila terdapat kelemahan dalam penerapan prinsip Good Corporate Governance, maka secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh Manajemen Bank |
| <b>Konsolidasi</b>   | 2         | Mencerminkan Manajemen Bank telah melakukan penerapan Good Corporate Governance yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip-prinsip Good Corporate Governance. Apabila terdapat kelemahan dalam penerapan prinsip Good Corporate Governance, maka secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh Manajemen Bank |
| Analisis   |           |  |
| Berdasarkan penilaian pelaksanaan <i>Good Corporate Governance</i> PT. Bank Mestika Dharma, Tbk secara umum adalah baik, hal ini tercermin dari pemenuhan dan penerapan pelaksanaan aktivitas operasional maupun fungsional Bank yang mengedepankan prinsip tata kelola Bank yang baik.  |           |  |
| Pada semester I 2019 pencapaian penyaluran kredit mencapai 98.73% dan Dana Pihak Ketiga mencapai 95.34%. Pencapaian ini belum sesuai dengan target yang tertuang dalam Rencana Bisnis Bank, namun Laba yang dihasilkan telah mencapai 138.20%.   |           |  |
| Hasil penilaian terhadap <i>Governance Structure</i> , <i>Process</i> dan <i>Output</i> mencerminkan Bank telah melakukan penerapan tata kelola Bank yang baik. Adapun pelaksanaan yang dilakukan, antara lain: melakukan penyempurnaan dan penyesuaian terhadap kebijakan dan prosedur Bank, melakukan pembelajaran untuk peningkatan berkelanjutan secara berkala serta berupaya dalam mencapai target - target yang telah tertuang dalam Rencana Bisnis Bank. |           |  |
| Bank senantiasa berkomitmen untuk meningkatkan dan mengoptimalkan prinsip tata kelola Bank dalam memenuhi komitmen dan harapan dari seluruh <i>stakeholder</i> Bank.   |           |  |

**Semester II 2019**

| LAPORAN PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT)<br>PELAKSANAAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE (GCG)<br>SEMESTER II 2019 |           |             |
|--|-----------|-------------|
| Indikator  | Peringkat | Kriteria    |
| <i>Governance Structure</i>  | 2         | Baik        |
| <i>Governance Process</i>  | 2         | Baik        |
| <i>Governance Outcome</i>  | 2         | Baik        |
| <b>Nilai Komposit</b>  | <b>2</b>  | <b>Baik</b> |

| <b>LAPORAN PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT)<br/>PELAKSANAAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE (GCG)<br/>SEMESTER II 2019</b> |           |             |
|---|-----------|-------------|
| Indikator   | Peringkat | Kriteria    |
| Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris  | 2         | Baik        |
| Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi  | 2         | Baik        |
| Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite  | 2         | Baik        |
| Penanganan Benturan Kepentingan   | 1         | Sangat Baik |
| Penerapan Fungsi Kepatuhan Bank   | 2         | Baik        |
| Penerapan Fungsi Audit Intern termasuk Sistem Pengendalian Internal   | 2         | Baik        |
| Fungsi Audit Ekstern  | 1         | Sangat Baik |
| Penerapan Manajemen Risiko  | 1         | Sangat Baik |
| Penyediaan Dana kepada Pihak Terkait ( <i>Related Party</i> ) dan Penyediaan Dana Besar ( <i>Large Exposure</i> )       | 2         | Baik        |
| Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan, Laporan Pelaksanaan GCG dan Pelaporan Internal                          | 1         | Sangat Baik |
| Rencana Strategis Bank  | 2         | Baik        |
| <b>Nilai Komposit</b>   | <b>2</b>  | <b>Baik</b> |

| <b>LAPORAN PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT)<br/>PELAKSANAAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE (GCG)</b>   |           |  |
|--|-----------|--|
| <b>Nama Bank : Bank Mestika</b>  |           |  |
| <b>Posisi : Semester II Tahun 2019</b>   |           |  |
| <b>Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Pelaksanaan GCG</b>   |           |  |
|  | Peringkat | Definisi Peringkat   |
| <b>Individual</b>  | 2         | Mencerminkan Manajemen Bank telah melakukan penerapan Good Corporate Governance yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip-prinsip Good Corporate Governance. Apabila terdapat kelemahan dalam penerapan prinsip Good Corporate Governance, maka secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh Manajemen Bank |
| <b>Konsolidasi</b>   | 2         | Mencerminkan Manajemen Bank telah melakukan penerapan Good Corporate Governance yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip-prinsip Good Corporate Governance. Apabila terdapat kelemahan dalam penerapan prinsip Good Corporate Governance, maka secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh Manajemen Bank |
| <b>Analisis</b>  |           |  |
| Berdasarkan penilaian pelaksanaan <i>Good Corporate Governance</i> PT. Bank Mestika Dharma, Tbk secara umum adalah baik, hal ini tercermin dari pemenuhan dan penerapan pelaksanaan aktivitas operasional maupun fungsional Bank yang mengedepankan prinsip tata kelola Bank yang baik.  |           |  |
| Pada Semester II 2019 pencapaian penyaluran kredit mencapai 99.07%, Dana Pihak Ketiga mencapai 100.95%. Laba mencapai 100.07% Pencapaian Bank hampir sesuai dengan target yang tertuang dalam Rencana Bisnis Bank.   |           |  |
| Hasil penilaian terhadap <i>Governance Structure</i> , <i>Process</i> dan <i>Output</i> mencerminkan Bank telah melakukan penerapan tata kelola Bank yang baik. Adapun yang telah dilakukan Bank antara lain melakukan penyempurnaan dan penyesuaian terhadap kebijakan dan prosedur Bank, melakukan pembelajaran untuk peningkatan berkelanjutan secara berkala serta berupaya mencapai target yang telah digariskan dalam Rencana Bisnis Bank. |           |  |
| Bank senantiasa berkomitmen untuk meningkatkan dan mengoptimalkan prinsip tata kelola Bank dalam memenuhi komitmen dan harapan dari seluruh <i>stakeholder</i> Bank.   |           |  |



Dari Hasil penilaian yang dilakukan oleh Bank, terhadap Pelaksanaan Penerapan *Good Corporate Governance* (GCG) untuk tahun 2019 adalah: Baik (peringkat 2). Bank akan terus berupaya dalam mengoptimalkan penerapan tata kelola Bank yang baik dalam setiap aktivitas operasional maupun fungsionalnya.

*From the results of assessments conducted by the Bank, on the Implementation of the Implementation of Good Corporate Governance (GCG) for 2019 are: Good (ranked 2). The Bank will continue to strive to optimize the application of good governance in each of its operational and functional activities.*

**PT. BANK MESTIKA DHARMA, TBK.**

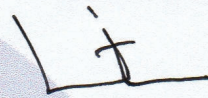
Direksi



Hendra Halim

Wakil Presiden Direktur

Dewan Komisaris



Witarsa Oemar

Presiden Komisaris

