



BPR Dhana Semesta

Bersama Menuju Sejahtera

LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA

PT. BPR CILEDUG DHANA SEMESTA



**RUKO " CILEDUG MAS " BLOK E/1 CILEDUG
KOTA TANGERANG**

DAFTAR ISI

A. RUANG LINGKUP	1
1. Gambaran umum penerapan Tata Kelola termasuk peringkat masing-masing faktor serta nilai komposit dan predikatnya.....	1
2. Kekuatan dan Kelemahan Penerapan Tata Kelola Secara Umum	2
a) Kekuatan Penerapan Tata Kelola Secara Umum.....	2
b) Kelemahan Penerapan Tata Kelola Secara Umum.....	3
B. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI SERTA HUBUNGAN KEUANGAN DAN/ATAU HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DIREKSI DENGAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS , ANGGOTA DIREKSI LAIN DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM BPR	3
C. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DEWAN KOMISARIS SERTA HUBUNGAN KEUANGAN DAN/ATAU HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DENGAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS LAIN, ANGGOTA DIREKSI DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM BPR.....	3
D. PAKET/KEBIJAKAN REMUNERASI DAN FASILITAS LAINNYA BAGI DIREKSI DAN DEWAN KOMISARIS	4
E. RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH.....	4
F. FREKUENSI RAPAT DEWAN KOMISARIS.....	4
G. JUMLAH PENYIMPANGAN INTERN YANG TERJADI DAN UPAYA PENYELESAIAN OLEH BPR	4
H. JUMLAH PERMASALAHAN HUKUM DAN UPAYA PENYELESAIAN OLEH BPR	5
I. TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN	5
J. PENYALURAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL.....	6

**LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA
PT. BPR CILEDUG DHANA SEMESTA TAHUN 2016**

A. RUANG LINGKUP

1. Gambaran umum penerapan Tata Kelola termasuk peringkat masing-masing faktor serta nilai komposit dan predikatnya

PT. BPR Ciledug Dhana Semesta resmi beroperasi sebagai Bank Perkreditan Rakyat pada tanggal 21 Agustus 1991 berdasarkan izin usaha perbankan Menteri Keuangan Republik Indonesia yang tertuang dalam Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia Nomor : KEP-234/KM.13/1991, tertanggal 21 Agustus 1991.

Akta pendirian perusahaan tertanggal 1 Juni 1990, No. 1, yang dibuat di hadapan Notaris Kaswanda, SH dan telah mendapatkan pengesahaan dari Menteri Kehakiman Republik Indonesia dan Surat Keputusannya tertanggal 26 Juni 1990 Nomor : C2-3726.HT.01.01-TH.90. Akta Pendirian Perusahaan tersebut telah diubah dengan Akta Berita Acara tertanggal 10 Juni 1991 No.14, didepan Notaris Kaswanda, SH dan telah mendapat pengesahaan dari Menteri Kehakiman Republik Indonesia dengan Surat Keputusan tertanggal 28 Agustus 1992 Nomor : C2-7189.HT.01.04.TH.92. Kedua Akta tersebut sudah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 9 April 1996 Nomor 29, Tambahan masing-masing nomor : 3478 dan 3479.

Akta pendirian tersebut telah beberapa kali mengalami perubahan, terakhir dengan Akta No. 34 tertanggal 15 Februari 2016 yang dibuat dihadapan Notaris I Nyoman Pageh, SH yang antara lain berisi tentang penambahan Modal Dasar dari Rp. 5.000.000.000,- menjadi Rp. 10.000.000.000,- dan penambahan modal ditempatkan dari Rp. 3.237.750.000,- menjadi Rp. 5.000.000.000,-. Perubahan mana telah diberitahukan kepada Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia No. AHU-AH.01.03.0024164 Tahun 2016 tertanggal 17 Februari 2016.

Susunan pemegang saham PT. BPR Ciledug Dhana Semesta adalah sebagai berikut:

1. Budi Setiawan, MBA. (26,04%)
2. Drs. Sukamto, SU (20,00%)
3. Adi Pranoto Leman (16,81%)
4. Ir. I Ketut Arsana (11,77%)
5. Drs. Soewondo (7,99%)
6. Nono Sukarno, SE. MM. (6,27%)
7. Susetyo Arifin, MBA. (6,15%)
8. Arida Edriantari, SE. (4,97%)

Berdasarkan hasil *self assessment* posisi tahun 2016, PT. BPR Ciledug Dhana Semesta memperoleh Nilai Komposit 2,22 atau predikat “Baik”, dimana rincian peringkat masing-masing faktor serta Nilai Komposit hasil *self assessment* adalah sbb.:

Ringkasan Perhitungan Nilai Komposit

No.	Faktor	Peringkat (a)	Bobot (b)	Nilai (a x b)
1	Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi	1,95	20,00%	0,39
2	Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris	1,87	15,00%	0,28
3	Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi komite	0,00	00,00%	0,00
4	Penanganan benturan kepentingan	3,00	10,00%	0,30
5	Penerapan fungsi kepatuhan	3,08	10,0%	0,31
6	Penerapan fungsi audit intern	2,45	10,00%	0,25
7	Penerapan fungsi audit ekstern	1,85	2,50%	0,05
8	Penerapan manajemen risiko termasuk system pengendalian intern	1,00	10,00%	0,10
9	Batas maksimum pemberian kredit	2,60	7,50%	0,20
10	Rencana bisnis BPR	2,37	7,50%	0,18
11	Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan.	2,35	7,50%	0,18
Nilai Komposit		22,22	100,00%	2,22
Predikat : Baik				

2. Kekuatan dan Kelemahan Penerapan Tata Kelola Secara Umum

a) Kekuatan Penerapan Tata Kelola Secara Umum

PT. BPR Ciledug Dhana Semesta merupakan perusahaan yang bergerak dibidang perbankan yang berkedudukan di Kota Tangerang. BPR dalam kondisi yang sehat. Brand dan WEBSITE BPR yang digunakan sebagai sarana promosi dan edukasi. Kecepatan, ketepatan dan kemudahan dalam pelayanan kredit dengan selalu mengacu pada azas-azas perkreditan yang sehat. Disiplin semangat dan loyalitas karyawan yang cukup baik. Dukungan optimal dari Komisaris dan Pemegang Saham dengan mencadangkan 60% dari laba yang diperoleh untuk setoran modal. Pengelolaan BPR dengan Tata Kelola yang baik berdasarkan prinsip Transparansi, Akuntabilitas, Pertanggungjawaban, Independensi dan Kewajaran.

b) Kelemahan Penerapan Tata Kelola Secara Umum

Kualitas Sumber Daya Manusia (SDM) yang tersedia masih berpotensi untuk berkembang tapi belum mencapai tingkat optimal, belum mempunyai peta potensi kredit, nama BPR belum dikenal karena terletak agak ke dalam dan kesulitan memasang papan nama yang mudah dilihat, dan kekurangan jumlah Sumber Daya Manusia (SDM) untuk menunjang beban operasional. PT. BPR Ciledug Dhana Semesta senantiasa berupaya meningkatkan kualitas pelaksanaan Tata Kelola dan menindaklanjuti kelemahan-kelemahan yang ada dengan melakukan perbaikan segera sesuai ketentuan yang berlaku.

B. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI SERTA HUBUNGAN KEUANGAN DAN/ATAU HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DIREKSI DENGAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS, ANGGOTA DIREKSI LAIN DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM

Komposisi anggota Direksi PT. BPR Ciledug Dhana Semesta pada periode tahun 2016 berdasarkan Akta Pernyataan Keputusan Pemegang Saham yang tertuang dalam Akta Notaris No. 3 tanggal 1 Februari 2013, adalah sbb.:

1. I Ketut Arsana - Direktur Utama (11,77%);
2. Arida Edriantari - Direktur (4,97%).

Seluruh anggota Direksi tersebut di atas mempunyai kepemilikan saham pada PT. BPR Ciledug Dhana Semesta.

Seluruh anggota Direksi PT. BPR Ciledug Dhana Semesta tidak mempunyai hubungan keuangan dan/atau hubungan keluarga dengan anggota Dewan Komisaris, Anggota Direksi lain dan/atau Pemegang Saham.

C. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DEWAN KOMISARIS SERTA HUBUNGAN KEUANGAN DAN/ATAU HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DENGAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS LAIN, ANGGOTA DIREKSI DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM BPR

Komposisi Dewan Komisaris PT BPR Ciledug Dhana Semesta pada periode tahun 2016 adalah sbb.:

1. Budi Setiawan, MBA. - Komisaris Utama (26,04%);
2. Drs. Sukanto, SU - Komisaris (20,00%).

Seluruh anggota Dewan Komisaris tersebut di atas mempunyai kepemilikan saham pada PT. BPR Ciledug Dhana Semesta.

Seluruh anggota Dewan Komisaris PT. BPR Ciledug Dhana Semesta tidak mempunyai hubungan keuangan dan/atau hubungan keluarga dengan anggota Dewan Komisaris lain, Anggota Direksi lain dan/atau Pemegang Saham.

D. PAKET/KEBIJAKAN REMUNERASI DAN FASILITAS LAINNYA BAGI DIREKSI DAN DEWAN KOMISARIS

Kebijakan remunerasi dan fasilitas lainnya yang ditetapkan Rapat Umum Pemegang Saham bagi Direksi dan Dewan Komisaris PT. BPR Ciledug Dhana Semesta adalah sebagaimana tabel di bawah ini:

Jenis Remunerasi dan Fasilitas lainnya		Jumlah Diterima dalam 1 Tahun			
		Direksi		Dewan Komisaris	
		Orang	Jutaan Rupiah	Orang	Jutaan Rupiah
1.	Remunerasi	2	799	2	330
2.	Fasilitas lainnya *)				
	a. Yang dapat dimiliki		0		0
	b. Yang tidak dapat dimiliki		0		0
Total		2	799	2	330

*) dinilai dalam ekuivalen Rupiah

Anggota Direksi dan Dewan Komisaris yang menerima remunerasi dalam satu tahun berdasarkan kisaran tingkat penghasilan adalah sebagaimana tabel di bawah ini:

Jumlah Remunerasi*) per orang dalam 1 tahun	Jumlah Direksi	Jumlah Dewan Komisaris
Diatas Rp 2 miliar	0	0
Diatas Rp 1 miliar s.d 2 miliar	0	0
Diatas Rp 500 juta s.d 1 miliar	0	0
Rp 500 juta ke bawah	2	2

*) yang diterima dalam bentuk keuangan (non natura)

E. RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH

Rasio gaji tertinggi dan gaji terendah dalam skala perbandingan adalah sebagai berikut:

1. Rasio gaji pegawai yang tertinggi dan terendah adalah 3,04:1.
2. Rasio gaji Direksi yang tertinggi dan terendah adalah 1,67:1.
3. Rasio gaji Komisaris yang tertinggi dan terendah adalah 1,30:1.
4. Rasio gaji Direksi tertinggi dan Komisaris tertinggi adalah 2,67:1.
5. Rasio gaji Direksi tertinggi dan pegawai tertinggi adalah 2,97:1.

F. FREKUENSI RAPAT DEWAN KOMISARIS

1. Jumlah Rapat Dewan Komisaris yang diselenggarakan selama tahun 2016 adalah 4 (empat) kali.
2. Tingkat kehadiran masing-masing anggota Dewan Komisaris di setiap rapat adalah sebanyak 4 (empat) kali dihadiri lengkap oleh kedua anggota Dewan Komisaris.

G. JUMLAH PENYIMPANGAN INTERN YANG TERJADI DAN UPAYA PENYELESAIAN OLEH BPR

Selama periode tahun 2016 tidak ada penyimpangan/kecurangan (*internal fraud*) yang dilakukan oleh Direksi, Dewan Komisaris, pegawai tetap, dan/atau pegawai tidak tetap (honorar dan *outsourcing*), sebagaimana tabel di bawah ini:

(satuan)

Internal Fraud	Jumlah Kasus Yang di Lakukan Oleh							
	Direksi		Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
dalam 1 tahun	Tahun Sebelumnya	Tahun Berjalan	Tahun Sebelumnya	Tahun Berjalan	Tahun Sebelumnya	Tahun Berjalan	Tahun Sebelumnya	Tahun Berjalan
Total Fraud	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah diselesaikan	-	-	-	-	-	-	-	-
Dalam Proses penyelesaian di internal BPR	-	-	-	-	-	-	-	-
Belum diupayakan penyelesaiannya	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah ditindaklanjuti melalui proses hukum	-	-	-	-	-	-	-	-

H. JUMLAH PERMASALAHAN HUKUM DAN UPAYA PENYELESAIAN OLEH BPR

(satuan)

Permasalahan Hukum	Jumlah	
	Perdata	Pidana
Telah selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	-	-
Dalam proses penyelesaian	1	-
Total	1	-

Selama periode tahun 2016 ada permasalahan hukum atas nama debitur PT. Ekalaya Saputra sedang dalam proses penyelesaian di Pengadilan Negeri Jakarta Selatan.

Debitur ini merupakan debitur kredit sindikasi dengan BPR lain, dimana PT. BPR Ciledug Dhana Semesta sebagai anggota dari sindikasi tersebut.

I. TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN

No	Nama dan Jabatan Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan	Nama dan Jabatan Pengambil Keputusan	Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (jutaan Rupiah)	Keterangan
1	-	-	-	-	-
2	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-

Selama periode tahun 2016 tidak ada transaksi yang mengandung benturan kepentingan.

J. PENYALURAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL

Pada periode tahun 2016 PT. BPR Ciledug Dhana Semesta telah melakukan kegiatan sosial berupa pemberian santunan anak yatim sebesar Rp. 1.050.000,- (satu juta lima puluh ribu rupiah) dan perlengkapan alat tulis.

Kota Tangerang, 12 April 2017

The image shows two handwritten signatures in blue ink. To the left of the signatures is the logo of BPR Dhana Semesta, which consists of a stylized blue and yellow circle followed by the text "BPR Dhana Semesta" in blue.

I Ketut Arsana
Direktur Utama

Budi Setiawan
Komisaris Utama