

LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA

PT. BPR CILEDUG DHANA SEMESTA



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

2018

DAFTAR ISI

A. RUANG LINGKUP	1
1. Gambaran umum pelaksanaan Tata Kelola termasuk peringkat masing-masing faktor serta nilai komposit dan predikatnya	1
2. Kekuatan dan Kelemahan Pelaksanaan Tata Kelola Secara Umum	2
a) Kekuatan Pelaksanaan Tata Kelola Secara Umum.....	2
b) Kelemahan Pelaksanaan Tata Kelola Secara Umum.....	3
3. Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris.....	3
4. Rekomendasi Dewan Komisaris Kepada Direksi	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	4
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	4
D. PAKET/KEBIJAKAN REMUNERASI DAN FASILITAS LAINNYA BAGI DIREKSI DAN DEWAN KOMISARIS	5
E. RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH.....	5
F. FREKUENSI RAPAT DEWAN KOMISARIS	5
G. JUMLAH PENYIMPANGAN INTERN YANG TERJADI DAN UPAYA PENYELESAIAN OLEH BPR	6
H. JUMLAH PERMASALAHAN HUKUM DAN UPAYA PENYELESAIAN OLEH BPR.....	6
I. TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN.....	6
J. PENYALURAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN POLITIK, BAIK NOMINAL MAUPUN PENERIMA DANA.....	7

**LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA
PT. BPR CILEDUG DHANA SEMESTA TAHUN 2017**

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 Mentri 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 2017, PT. BPR Ciledug Dhana Semesta memperoleh Nilai Komposit 1,98 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	2,50	10,00%	0,25
5	Penerapan fungsi kepatuhan	2,64	10,0%	0,26
6	Penerapan fungsi audit intern	2,25	10,00%	0,23
7	Penerapan fungsi audit ekstern	1,10	2,50%	0,03
8	Penerapan manajemen risiko termasuk system pengendalian intern	0,50	10,00%	0,05
9	Batas maksimum pemberian kredit	2,60	7,50%	0,20
10	Rencana bisnis BPR	1,37	7,50%	0,13
11	Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan.	2,25	7,50%	0,17
Nilai Komposit		19,80	100,00%	1,98
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.

3. Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris

- 1) Mengikuti sertakan karyawan pelatihan dan pendidikan yang sesuai dengan bidang dan tugas pekerjaannya.
- 2) Melaksanakan penagihan kepada nasabah yang masuk dalam katagori kurang lancar, diragukan dan macet dan menjaga nasabah yang sudah menunggak 3 (tiga).
- 3) Membuka iklan lowongan pekerjaan dan melaksanakan rekrutmen karyawan.
- 4) Melaksanakan renovasi gedung dan sudah selesai Desember 2017.
- 5) Melaksanakan dan menindaklanjuti temuan Audit Intern dan menugaskan Audit Intern untuk memantau tindak lanjut atas temuan tersebut.
- 6) Membuat Perjanjian Kerja yang jelas untuk melaksanakan Renovasi Gedung antara PT. BPR Ciledug Dhana Semesta dengan CV. Halilintar Utama Perkasa.
- 7) Mengangkat Pejabat Eksekutif Audit Intern untuk menggantikan Pejabat Eksekutif yang mengundurkan diri.
- 8) Membuat laporan dan menindaklanjuti atas temuan pemeriksa OJK dan menyampaikan kepada OJK sesuai dengan waktu yang telah disepakati.
- 9) Membuat revisi terhadap perjanjian sewa gedung.
- 10) Melakukan perubahan formasi terhadap bagian kredit dan pemasaran.

4. Rekomendasi Dewan Komisaris Kepada Direksi

- 1) Meningkatkan kualitas kerja Karyawan, dengan memberikan pendidikan sesuai dengan bidang dan tugasnya.
- 2) Memperbaiki kualitas kredit sehingga NPL bisa ditekan.
- 3) Menugaskan Kepala Bagian Kredit dan Pemasaran untuk membuat Peta Potensi Wilayah.
- 4) Segera mengisi bagian yang kosong seperti AO agar tidak mengganggu kegiatan operasional.
- 5) Menindak lanjut renovasi gedung agar bisa selesai sebelum akhir tahun 2017.
- 6) Menindaklanjuti temuan dari Audit Intern dan menugaskan Audit Intern untuk membuat laporan atas tindak lanjut yang telah dilakukan.
- 7) Renovasi Gedung dengan CV. Halilintar Utama Perkasa dengan nilai kontrak Rp. 700.000.000,- dan agar dibuat Perjanjian Kerja yang jelas.
- 8) Mencari pengganti Audit Intern yang Mengundurkan diri agar tidak terjadi kekosongan jabatan.
- 9) Menindaklanjuti temuan pemeriksa OJK dan disampaikan kepada OJK sesuai dengan waktu yang telah disepakati.
- 10) Merevisi Perjanjian Sewa Gedung sehubungan dengan Renovasi Gedung.
- 11) Menambah tenaga bagian Pemasaran dan melakukan perubahan dalam wilayah Pembinaan nasabah untuk menghindari kejenuhan dalam mengelola nasabah.
- 12) Meningkatkan pertumbuhan kredit dan menjaga kualitas kredit agar Rencana Kerja bisa terealisasi.

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 kepemilikan saham anggota Direksi PT. BPR Ciledug Dhana Semesta pada periode tahun 2017 berdasarkan Akta Pernyataan Keputusan Pemegang Saham yang tertuang dalam Akta Notaris No. 34 Tanggal 15 Pebruari 2016 , adalah sbb.:

1. I Ketut Arsana - Direktur Utama
2. Arida Edriantari - Direktur

Nama	Jabatan	Kepemilikan Saham			
		PT. BPR Ciledug Dhana Semesta		BPR Lain	Perusahaan Lainnya
I Ketut Arsana	Direktur Utama	588.750.000	11,78 %	0	25.000.000
Arida Edriantari	Direktur	248.250.000	4,97 %	0	0

- Seluruh anggota Direksi tersebut di atas mempunyai kepemilikan saham pada PT. BPR Ciledug Dhana Semesta.
- Seluruh anggota Direksi tersebut diatas tidak mempunyai kepemilikan saham pada BPR lain.
- Salah satu anggota Direksi tersebut di atas mempunyai kepemilikan saham pada perusahaan lainnya.
- 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 kepemilikan saham anggota Dewan Komisaris PT BPR Ciledug Dhana Semesta pada periode tahun 2017 adalah sbb.:

1. Budi Setiawan, MBA. - Komisaris Utama
2. Drs. Sukamto, SU - Komisaris

Nama	Jabatan	Kepemilikan Saham			
		PT. BPR Ciledug Dhana Semesta		BPR Lain	Perusahaan Lainnya
Budi Setiawan, MBA.	Komisaris Utama	1.302.250.000	26,05 %	0	20.500.000
Drs. Sukamto, SU	Komisaris	1.000.000.000	20,00 %	0	0

- Seluruh anggota Dewan Komisaris tersebut di atas mempunyai kepemilikan saham pada PT. BPR Ciledug Dhana Semesta.
- Seluruh anggota Dewan Komisaris tersebut diatas tidak mempunyai kepemilikan saham pada BPR lain.
- Salah satu anggota Dewan Komisaris tersebut di atas mempunyai kepemilikan saham pada perusahaan lainnya.
- 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.	Gaji / Honorarium	2	576	2	241
2.	Tunjangan lain dalam bentuk natura (Tunjangan Hari Raya, Tunjangan Kesehatan 1x gaji dan lainnya)	2	101	2	20
3.	Tantiem (bonus, Insentif Kerja)	2	162	2	68
4.	Fasilitas lainnya (Pulsa)	2	5	2	0
Total		2	844	2	329

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 3,11:1.
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 2,64:1.
5. Rasio gaji Direksi tertinggi dan pegawai tertinggi adalah 2,93:1.

F. FREKUENSI RAPAT DEWAN KOMISARIS

Jumlah dan tingkat kehadiran Rapat Dewan Komisaris PT. BPR Ciledug Dhana Semesta adalah sebagai berikut :

No	Jumlah Rapat	Jumlah Kehadiran	Materi Rapat
1	1	2	Evaluasi Umum Kinerja manajemen Triwulan IV 2016
2	1	2	Evaluasi Umum Kinerja manajemen Triwulan I 2017
3	1	2	Evaluasi Umum Kinerja manajemen Triwulan II 2017
4	1	2	Evaluasi Umum Kinerja manajemen Triwulan III 2017

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

Selama periode tahun 2017 tidak ada penyimpangan/kecurangan (*internal fraud*) yang dilakukan oleh Direksi, Dewan Komisaris, pegawai tetap, dan/atau pegawai tidak tetap (honorer 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 2017 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 2017 tidak ada transaksi yang mengandung benturan kepentingan.

**J. PENYALURAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN POLITIK,
BAIK NOMINAL MAUPUN PENERIMA DANA**

Pada periode tahun 2017 PT. BPR Ciledug Dhana Semesta tidak melakukan kegiatan sosial dan tidak terdapat pemberian dana untuk kepentingan Politik yang dilakukan oleh pihak PT. BPR Ciledug Dhana Semesta.

Kota Tangerang, 11 Juli 2018




I Ketut Arsana
Direktur Utama

Budi Setiawan
Komisaris Utama