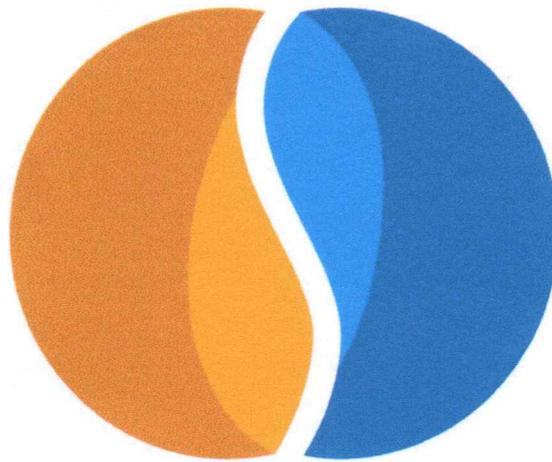


LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA

PT. BPR CILEDUG DHANA SEMESTA



**RUKO " CILEDUG MAS " BLOK E/1 CILEDUG
KOTA TANGERANG
2021**

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
3. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi.....	3
4. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris	4
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.....	5
1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi Pada PT. BPR Ciledug Dhana Semesta	5
2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi Pada Perusahaan Lain	5
3. Hubungan Keuangan Anggota Direksi Pada PT. BPR Ciledug Dhana Semesta	5
4. Hubungan Keluarga Anggota Direksi Pada PT. BPR Ciledug Dhana Semesta	5
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	6
1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris Pada PT. BPR Ciledug Dhana Semesta	6
2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris Pada Perusahaan Lain	6
3. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris Pada PT. BPR Ciledug Dhana Semesta	6
4. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris Pada PT. BPR Ciledug Dhana Semesta	7
D. PAKET/KEBIJAKAN REMUNERASI DAN FASILITAS LAINNYA BAGI DIREKSI DAN DEWAN KOMISARIS.....	7
1. Paket Kebijakan Remunerasi bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS	7
2. Uraian Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS	7
E. RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH.....	7
F. FREKUENSI RAPAT DEWAN KOMISARIS	8
1. Pelaksanaan Rapat Dalam 1 (satu) Tahun	8
2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris	8
G. JUMLAH PENYIMPANGAN INTERN YANG TERJADI DAN UPAYA PENYELESAIAN OLEH BPR.....	8
H. JUMLAH PERMASALAHAN HUKUM DAN UPAYA PENYELESAIAN OLEH BPR.....	9
I. TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN.....	9
J. PENYALURAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN POLITIK, BAIK NOMINAL MAUPUN PENERIMA DANA.....	9

LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA PT. BPR CILEDUG DHANA SEMESTA TAHUN 2020

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 perusahaan telah beberapa kali mengalami perubahan. Setoran Modal terakhir sesuai dengan Akta No. 34 Tanggal 15 Pebruari 2016 yang dibuat dihadapan Notaris I Nyoman Pageh, SH., telah dilakukan 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 tanggal 17 Pebruari 2016, Tentang Persetujuan Perubahan Anggaran Dasar Perseroan dan Surat Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Data Perseroan PT. BPR Ciledug Dhana Semesta, tertanggal 17 Pebruari 2016, nomor AHU-0003142.AH.01.02 Tahun 2016 yang dikeluarkan Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia.

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

1. Budi Setiawan, MBA. (27,40%)
2. Dwiandari Waskitarini (20,00%)
3. Adi Pranoto Leman (17,90%)
4. Ir. I Ketut Arsana (14,30%)
5. Drs. Soewondo, SE. Ak. (9,30%)
6. Susetyo Arifin, MBA. (6,60%)
7. Arida Edriantari, SE. (5,60%)

Berdasarkan hasil *self assessment* posisi tahun 2020, PT. BPR Ciledug Dhana Semesta memperoleh Nilai Komposit 1,70 atau predikat "Sangat 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	1,65	20,00%	0,33
2	Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris	1,61	15,00%	0,24
3	Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi komite	0	00,00%	0,00
4	Penanganan benturan kepentingan	2,00	10,00%	0,20
5	Penerapan fungsi kepatuhan	2,44	10,0%	0,24
6	Penerapan fungsi audit intern	1,75	10,00%	0,18
7	Penerapan fungsi audit ekstern	1,10	2,50%	0,03
8	Penerapan manajemen risiko termasuk system pengendalian intern	0	10,00%	0,00
9	Batas maksimum pemberian kredit	1,90	7,50%	0,14
10	Rencana bisnis BPR	1,73	7,50%	0,13
11	Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan.	2,72	7,50%	0,21
Nilai Komposit			100,00%	1,70
Predikat : Sangat 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 kondisi SDM belum mampu berkembang optimal dalam 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. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi
1	Nama : I Ketut Arsana
	NIK :
	Jabatan : Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	<ul style="list-style-type: none"> a. Merencanakan, mengatur, menyelenggarakan dan membina sesuai kegiatan Perusahaan serta bertindak mewakili Perusahaan untuk penyelesaian kegiatan eksternal. b. Mengatur dan menyelenggarakan upaya menghimpun dana dan memasarkan kredit agar sesuai dengan kebijakan yang telah ditetapkan. c. Mengevaluasi, memberikan atau menolak permohonan kredit dan fasilitas lainnya berdasarkan keputusan Rapat Komite Kredit dalam lingkup wewenang dan tanggung jawabnya. d. Mengatur, menyelenggarakan dan memantau perkembangan portofolio perkreditan dan penagihan serta penyelesaian kredit. e. Menandatangani, perjanjian kredit dalam lingkup wewenang dan tanggung jawabnya. f. Mengatur, menyelenggarakan dan mengusulkan penghapusbukuan kredit yang tergolong macet. g. Menjalin kerja sama serta membina hubungan baik antara lembaga perbankan, instansi dan masyarakat pada umumnya.
2	Nama : Arida Edriantari
	NIK :
	Jabatan : Direktur
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	<ul style="list-style-type: none"> a. Merencanakan, mengatur, menyelenggarakan dan membina semua kegiatan Perusahaan serta bertindak mewakili Perusahaan untuk penyelesaian kegiatan eksternal. b. Menjaga dan menyelenggarakan upaya menghimpun dana dan memasarkan kredit agar sesuai dengan kebijakan yang telah ditetapkan. c. Mengkoordinasikan, meng <i>up date</i> (memperbaharui) sistem pengendalian internal dan pengawasan yang mencakup kebijakan, sistem, prosedur, ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku. d. Melaksanakan penyelenggaraan pembinaan, pengawasan, penilaian dan penggajian karyawan serta pemenuhan hak/penghasilan lainnya.
	Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris
	<ul style="list-style-type: none"> a. Mengikut sertakan karyawan pelatihan dan pendidikan yang sesuai dengan bidang dan tugas pekerjaanya. b. Melaksanakan penagihan kepada nasabah yang masuk dalam katagori kurang lancar, diragukan dan macet dan menjaga nasabah yang sudah menunggak 3 (tiga). c. Membuka iklan lowongan pekerjaan dan melaksanakan rekrutmen karyawan. d. Melaksanakan dan menindaklanjuti temuan Audit Intern dan menugaskan Audit Intern untuk memantau tindaklanjut atas temuan tersebut. e. Membuat laporan dan menindaklanjuti atas temuan pemeriksa OJK dan menyampaikan kepada OJK sesuai dengan waktu yang telah disepakati. f. Melakukan perubahan formasi terhadap bagian kredit dan pemasaran. g. Melakukan pencadangan dana pensiun karyawan sesuai dengan UU RI No 13

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi
	Tahun 2003 tanggal 15 Maret 2003 tentang Ketenagakerjaan

4. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris
1	Nama : Budi Setiawan
	NIK :
	Jabatan : Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	<ul style="list-style-type: none"> a. Mengawasi kebijakan Direksi dalam upaya menghimpun dana dan memasarkan kredit agar sesuai dengan kebijakan yang telah di tetapkan. b. Mengawasi, membina dan memberikan masukan kepada Direktur Utama dalam upaya memantau perkembangan portofolio perkreditan, penagihan dan penyelesaian kredit agar mengacu pada azas-azas perkreditan yang sehat. c. Mengawasi, membina dan memberikan masukan kepada Direktur Utama dalam rangka menjalin kerjasama serta membina hubungan baik antara lembaga perbankan, instansi lain dan masyarakat. d. Memantau atas Laporan Transaksi Keuangan Mencurigakan dan Pendanaan Teroris setiap bulan sebagai dasar laporan yang disampaikan ke PPATK maupun OJK.
2	Nama : Heru Gunadi
	NIK :
	Jabatan : Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	<ul style="list-style-type: none"> a. Mengawasi kebijakan Direksi dalam upaya kegiatan operasional yang berkaitan dengan keuangan, administrasi, umum dan SDM. b. Mengawasi atas penyelenggaraan laporan/informasi (Neraca, Laba/Rugi dan laporan keuangan lainnya) yang disampaikan Direktur agar dibuat secara lengkap, tepat waktu dan akurat seperti Laporan kepada OJK, Kantor Pajak, Dewan Komisaris dan Pemegang Saham. c. Mengawasi dan memberikan masukan kepada Direktur mengenai sistem pengendalian intern yang mencakup kebijakan, sistem prosedur agar sesuai dengan ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku. d. Memberi masukan dan saran secara berkala kepada Direktur dalam melakukan pembinaan, pengawasan dan penilaian SDM agar mampu mendukung kemajuan perusahaan.
Rekomendasi Dewan Komisaris	
	<ul style="list-style-type: none"> a. Meningkatkan kualitas kerja Karyawan, dengan memberikan pendidikan sesuai dengan bidang dan tugasnya. b. Memperbaiki kualitas kredit sehingga NPL bisa ditekan. c. Segera mengisi bagian yang kosong seperti AO agar tidak mengganggu kegiatan operasional. d. Menindaklanjuti temuan dari Audit Intern dan menugaskan Audit Intern untuk membuat laporan atas tindak lanjut yang telah dilakukan. e. Menindaklanjuti temuan pemeriksa OJK dan disampaikan kepada OJK sesuai dengan waktu yang telah disepakati. f. Menambah tenaga bagian Pemasaran dan melakukan perubahan dalam wilayah Pembinaan nasabah untuk menghindari kejenuhan dalam mengelola nasabah. g. Meningkatkan pertumbuhan kredit dan menjaga kualitas kredit agar Rencana

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris
	Bisnis 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 2018 berdasarkan Akta Pernyataan Keputusan Pemegang Saham yang tertuang dalam Akta Notaris No. 34 Tanggal 15 Pebruari 2016, adalah sebagai berikut :

No	Nama Anggota Direksi	NIK	Jabatan
1	I Ketut Arsana		Direktur Utama
2	Arida Edriantari		Direktur

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi Pada PT. BPR Ciledug Dhana Semesta

No	Nama Anggota Direksi	NIK	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1	I Ketut Arsana		714.500.000	14,30 %
2	Arida Edriantari		278.000.000	5,60 %

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No	Nama Anggota Direksi	NIK	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1	I Ketut Arsana		Nihil	PT. Paramartha Jagat Guru	0,75 %
2	Arida Edriantari		Nihil	Nihil	Nihil

3. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada PT. BPR Ciledug Dhana Semesta

No	Nama Anggota Direksi	NIK	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi Lainnya	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	I Ketut Arsana		Tidak ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2	Arida Edriantari		Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

4. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada PT. BPR Ciledug Dhana Semesta

No	Nama Anggota Direksi	NIK	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi Lainnya	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	I Ketut Arsana		Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2	Arida Edriantari		Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

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 2018 berdasarkan Akta Pernyataan Keputusan Pemegang Saham yang tertuang dalam Akta Notaris No. 34 Tanggal 15 Pebruari 2016, adalah sebagai berikut :

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	Jabatan
1	Budi Setiawan		Komisaris Utama
2	Heru Gunadi		Komisaris

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada PT. BPR Ciledug Dhana Semesta

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1	Budi Setiawan		1.370.250.000	27,40 %
2	Heru Gunadi		Nihil	Nihil

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No	Nama Anggota Direksi	NIK	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1	Budi Setiawan		Nihil	PT Cetta Bisnis Solusi	19,60 %
2	Budi Setiawan		Nihil	PT Phapros, Tbk	0,0125 %
3	Heru Gunadi		Nihil	PT Kinarya Imaji Indonesia	78,00 %
4	Heru Gunadi		Nihil	PT Aksi Kinarya Sejahtera	15,00 %
5	Heru Gunadi		Nihil	PT Setaman Lintas Bumi	50,00 %
6	Heru Gunadi		Nihil	PT. Jago Cipta Komunikasi	20,00 %
7	Heru Gunadi		Nihil	PT Renesola Energi Indonesia	50,00 %

3. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada PT. BPR Ciledug Dhana Semesta

No	Nama Anggota Direksi	NIK	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi Lainnya	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Budi Setiawan		Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2	Heru Gunadi		Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

4. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada PT. BPR Ciledug Dhana Semesta

No	Nama Anggota Direksi	NIK	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi Lainnya	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Budi Setiawan		Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2	Heru Gunadi		Tidak Ada	Tidak Ada	Ibu Dwiandari Waskitarini - Istri

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:

1. Paket/Kebijakan Remunerasi bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS

No	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1	Gaji	2	720.000.000	2	307.800.000
2	Tunjangan	2	123.600.000	2	25.650.000
3	Tantiem	2	0	2	0
4	Kompensasi berbasis saham	2	0	2	0
5	Remunerasi lainnya	2	70.190.000	2	31.185.189
Total			913.790.000		364.635.189

2. Uraian Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS

No	Jenis Fasilitas Lain (Dalam 1 Tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1	Perumahan	0	0
2	Transfortasi	0 ^a	0
3	Asuransi Kesehatan	0	0
4	Fasilitas lainnya	180.000.000	76.950.000

E. RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH

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

Keterangan	Perbandingan (a/b) :	
	a	b
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	3,0	1

Keterangan	Perbandingan	
	(a/b)	:
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,7	: 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,3	: 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	0,9	: 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)	3,0	: 1

F. FREKUENSI RAPAT DEWAN KOMISARIS

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

1. Pelaksanaan Rapat Dalam 1 (satu) Tahun

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	12 Februari 2020	2 Orang	Evaluasi Kinerja Manajemen
2	08 April 2020	2 Orang	Evaluasi Kinerja Manajemen
3	11 Mei 2020	2 Orang	Evaluasi Kinerja Manajemen
4	10 Juli 2020	2 Orang	Evaluasi Kinerja Manajemen
5	09 Oktober 2020	2 Orang	Evaluasi Kinerja Manajemen

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
			Fisik	Telekonferensi	
1	Budi Setiawan		1	4	100 %
2	Heru Gunadi		1	4	100 %

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

Selama periode tahun 2020 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:

Jumlah Penyimpangan Internal (Dalam 1 Tahun)	Jumlah Kasus (Satuan) yang Dilakukan Oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	Tahun Sebelumnya	Tahun Berjalan	Tahun Sebelumnya	Tahun Berjalan	Tahun Sebelumnya	Tahun Berjalan	Tahun Sebelumnya	Tahun Berjalan
Total Fraud	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
Telah diselesaikan		Nihil		Nihil		Nihil		Nihil
Dalam Proses penyelesaian	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil

Jumlah Penyimpangan Internal (Dalam 1 Tahun)	Jumlah Kasus (Satuan) yang Dilakukan Oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	Tahun Sebelumnya	Tahun Berjalan	Tahun Sebelumnya	Tahun Berjalan	Tahun Sebelumnya	Tahun Berjalan	Tahun Sebelumnya	Tahun Berjalan
Belum diupayakan penyelesaiannya	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
Telah ditindaklanjuti melalui proses hukum		Nihil		Nihil		Nihil		Nihil

H. JUMLAH PERMASALAHAN HUKUM DAN UPAYA PENYELESAIAN OLEH BPR

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

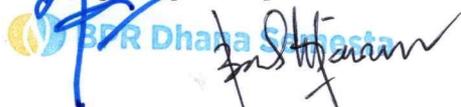
I. TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN

No	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan			Pengambil Keputusan			Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	Nama	Jabatan	NIK	Nama	Jabatan	NIK			
1	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
2	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
3	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil

J. PENYALURAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN POLITIK

No	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
2	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
3	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil

Kota Tangerang, 27 April 2021



I Ketut Arsana
Direktur Utama

Budi Setiawan
Komisaris Utama