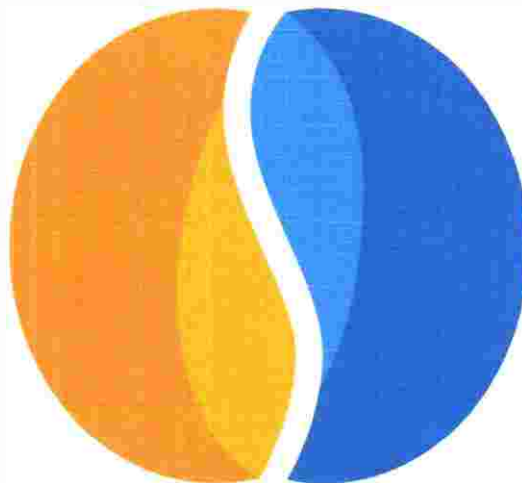


LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA PT. BPR CILEDUG DHANA SEMESTA TAHUN 2022



**RUKO " CILEDUG MAS " BLOK E/1 CILEDUG
KOTA TANGERANG
2023**



BPR Dhana Semesta

Bersama Menuju Sejahtera

PT. BPR CILEDUG DHANA SEMESTA
LEMBAR PERSETUJUAN

Kota Tangerang, 30 Januari 2023
PT. BPR Ciledug Dhana Semesta



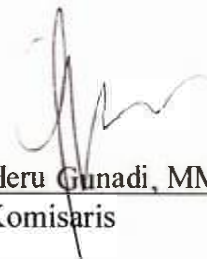
Ir. I Ketut Arsana
Direktur Utama

Arida Edriantari, SE.
Direktur

Mengetahui/Menyetujui



Budi Setiawan, MBA.
Komisaris Utama



Heru Gunadi, MM
Komisaris

DAFTARISI

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	2
3. Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris	3
4. Rekomendasi Dewan Komisaris Kepada Direksi	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
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
D. PAKET/KEBIJAKAN REMUNERASI DAN FASILITAS LAINNYA BAGI DIREKSI DAN DEWAN KOMISARIS	7
E. RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH	7
F. FREKUENSI RAPAT 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 2022

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, di depan 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 2022, PT. BPR Ciledug Dhana Semesta memperoleh Nilai Komposit 1,9 atau Peringkat Komposit : 2'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 (ax b)
1	Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi	1,58	20,00%	0,316
2	Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris	1,66	15,00%	0,249
3	Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi komite	0,00	00,00%	0,000
4	Penanganan benturan kepentingan	2,00	10,00%	0,200
5	Penerapan fungsi kepatuhan	2,44	10,0%	0,247
6	Penerapan fungsi audit intern	1,85	10,00%	0,185
7	Penerapan fungsi audit ekstern	1,10	2,50%	0,028
8	Penerapan manajemen risiko termasuk system pengendalian intern	2,02	10,00%	0,202
9	Batas maksimum pemberian kredit	1,90	7,50%	0,143
10	Rencana bisnis BPR	1,74	7,50%	0,131
11	Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan.	2,25	7,50%	0,169
Nilai Komposit			100,00%	1,9
Peringkat Komposit : 2(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. Kerjasama dan kolaborasi memanfaatkan teknologi *fintech* untuk melayani masyarakat dengan cepat, tepat dan mudah dalam pelayanan menuju BPR Go Digital dengan selalu mengacu pada azas-azas perkreditan yang sehat. Penilaian karyawan berbasis KPI, disiplin semangat dan loyalitas karyawan yang cukup baik. Dukungan optimal dari Komisaris dan Pemegang Saham dengan mencadangkan 60,00 % 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 : 3674060106660002
	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. Menjalani kerja sama serta membina hubungan baik antara lembaga perbankan, instansi dan masyarakat pada umumnya.
2	Nama : Arida Edriantari
	NIK : 3671065711650002
	Jabatan : Direktur
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	<ul style="list-style-type: none"> a. Merencanakan, mengatur, menyelenggarakan dan membina semua kegiatan internal Perusahaan. 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. Mengikuti sertakan karyawan pelatihan dan pendidikan yang sesuai dengan bidang dan tugas pekerjaannya serta membuat petunjuk teknis pekerjaannya. b. Mengirimkan surat tunggakan dan/atau surat peringatan serta melaksanakan penagihan kepada nasabah yang masuk dalam katagori dalam perhatian khusus, kurang lancar, diragukan dan macet dan menjaga nasabah yang sudah menunggak 3 (tiga). Mengupayakan penyelesaian kredit bermasalah dengan memanfaatkan jasa pengecara melalui somasi dan lelangjaminan. c. Melaksanakan dan menindaklanjuti temuan Audit Intern dan menugaskan Audit Intern untuk memantau tindaklanjut atas temuan tersebut. d. Membuat laporan dan menindaklanjuti atas temuan pemeriksa OJK dan menyampaikan kepada OJK sesuai dengan waktu yang telah ditetapkan. e. Melakukan pemasaran melalui digital seperti media sosial (Facebook dan Instagram), kerjas sama dengan Fintech Lending dan BPR lainnya (Sindikasi). f. Melakukan pemasaran di sekitar kantor BPR, nasabah lama yang sudah lunas dan membentuk agen-agen pemasaran khusus.

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi
	<p>g. Memaksimalkan upaya penagihan angsuran kredit agar pendapatan bunga bisa direalisasikan sesuai target dan mengendalikan penggunaan biaya.</p> <p>h. Mengikuti perkembangan penyelesaian AYDA.</p> <p>i. Membuka iklan lowongan pekerjaan dan melaksanakan rekrutmen karyawan.</p>

4. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris
1	Nama : Budi Setiawan
	NIK : 3174052805730009
	Jabatan : Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	<p>a. Mengawasi kebijakan Direksi dalam upaya menghimpun dana dan memasarkan kredit agar sesuai dengan kebijakan yang telah ditetapkan.</p> <p>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.</p> <p>c. Mengawasi, membina dan memberikan masukan kepada Direktur Utama dalam rangka menjalin kerjasama serta membina hubungan baik antara lembaga perbankan, instansi lain dan masyarakat.</p> <p>d. Memantau atas Laporan Transaksi Keuangan Mencurigakan dan Pendanaan Teroris setiap bulan sebagai dasar laporan yang disampaikan ke PPATK maupun OJK.</p>
2	Nama : Heru Gunadi
	NIK : 3174081504770003
	Jabatan : Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	<p>a. Mengawasi kebijakan Direksi dalam upaya kegiatan operasional yang berkaitan dengan keuangan, administrasi, umum dan SDM.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>d. Memberi masukan dan saran secara berkala kepada Direktur dalam melakukan pembinaan, pengawasan dan penilaian SDM agar mampu mendukung kemajuan perusahaan.</p>
Rekomendasi Dewan Komisaris	
	<p>a. Meningkatkan kualitas kerja Karyawan, dengan memberikan pendidikan sesuai dengan bidang dan tugasnya.</p> <p>b. Menindaklanjuti temuan dari Audit Intern dan menugaskan Audit Intern untuk membuat laporan atas tindak lanjut yang telah dilakukan.</p> <p>c. Menindaklanjuti temuan pemeriksa OJK dan disampaikan kepada OJK sesuai dengan waktu yang telah disepakati.</p> <p>d. Meningkatkan pertumbuhan kredit dan menjaga kualitas kredit agar Rencana Bisnis bisa terealisasi.</p> <p>e. Berupaya agar pertumbuhan kredit dan peningkatan jumlah nasabah bisa diwujudkan sesuai Rencana Bisnis.</p> <p>f. Mengendalikan BOPO.</p>

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris
	<p>g. AYDA bisa segera diselesaikan.</p> <p>h. Menjajaki kerjasama dengan <i>Fintech Lending</i> dan BPR lainnya.</p> <p>i. Melakukan kolaborasi dengan Inovasi Keuangan Digital (IKD) <i>Cluster Funding Agent, Financing Agent</i> dan <i>Cluster Lainnya</i> untuk digitalisasi pelayanan.</p> <p>j. Melakukan penyempurnaan penilaian kinerja karyawan berbasis KPI.</p>

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	3674060106660002	Direktur Utama
2	Arida Edriantari	3671065711650002	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	3674060106660002	714.500.000	14,30%
2	Arida Edriantari	3671065711650002	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	3674060106660002	Nihil	PT. Paramartha Jagat Guru	0,75%
2	Arida Edriantari	3671065711650002	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	3674060106660002	Tidak ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2	Arida Edriantari	3671065711650002	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	3674060106660002	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2	Arida Edriantari	3671065711650002	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	3174052805730009	Komisaris Utama
2	Heru Gunadi	3174081504770003	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	3174052805730009	1.370.250.000	27,40%
2	Heru Gunadi	3174081504770003	Nihil	Nihil

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1	Budi Setiawan	3174052805730009	Nihil	PT Cetta Bisnis Solusi	19,60%
2	Budi Setiawan	3174052805730009	Nihil	PT Phapros, Tbk	0,0125 %
3	Heru Gunadi	3174081504770003	Nihil	PT Kinarya Imaji Indonesia	20,00 %
4	Heru Gunadi	3174081504770003	Nihil	PT Aksi Kinarya Sejahtera	20,00%
5	Heru Gunadi	3174081504770003	Nihil	PT Setaman Lintas Bumi	50,00 %
6	Heru Gunadi	3174081504770003	Nihil	PT. Jago Cipta Komunikasi	20,00 %
7	Heru Gunadi	3174081504770003	Nihil	PT REXX Energi Indonesia	50,00%
8	Heru Gunadi	3174081504770003	Nihil	PT Renesola Clean Energy	49,00 %
9	Heru Gunadi	3174081504770003	Nihil	PT Energi Bumi Sejiwa	50,00%

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

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi Lainnya	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Budi Setiawan	3174052805730009	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2	Heru Gunadi	3174081504770003	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

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

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi Lainnya	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Budi Setiawan	3174052805730009	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2	Heru Gunadi	3174081504770003	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	744.000.000	2	333.000.000
2	Tunjangan	2	127.600.000	2	27.750.000
3	Tantiem	2	0	2	0
4	Kompensasi berbasis saham	2	0	2	0
5	Remunerasi lainnya	2	144.320.405	2	64.944.129
Total			1.015.920.405		425.694.129

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	0
3	Asuransi Kesehatan	0	0
4	Fasilitas lainnya	186.000.000	83.250.000

E. RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH

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

Keterangan	Perbandingan
	(a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	3,06 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,70 : 1

Keterangan	Perbandingan	
	(a/b)	:
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,31	: 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	2,48	: 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)	2,94	: 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	29 Januari 2022	2 Orang	Evaluasi Kinerja Manajemen
2	12 April 2022	2 Orang	Evaluasi Kinerja Manajemen
3	12 Juli 2022	2 Orang	Evaluasi Kinerja Manajemen
4	14 September 2022	2 Orang	Evaluasi Kinerja Manajemen dan Penunjukan AP dan/atau KAP
5	12 Oktober 2022	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	3174052805730009	5	0	100%
2	Heru Gunadi	3174081504770003	1	4	100 %

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

Selama periode tahun 2022 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:

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
Belum diupayakan penyelesaiannya	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
Telah ditindak lanjuti melalui		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
proses hukum								

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	1	Nihil
Total	1	Nihil

Adanya gugatan dari nasabah sindikasi yang sudah lunas (PT. Ekalaya Saputra) masih dalam proses pengadilan.

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, 30 Januari 2023

I Ketut Arsana
Direktur Utama

Budi Setiawan
Komisaris Utama