Laporan Penerapan Tata Kelola
PT BPR SEMERU
Periode Januari s.d Desember 2018

Sehubung dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan no. 4/ POJK.03 / 2015 tanggal 31 Maret 2015 tentang PENERAPAN TATA KELOLA BAGI BANK PERKREDITAN RAKYAT dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan no. 5 /SE OJK.03 /2016 tanggal 10 maret 2016 tentang PENERAPAN TATA KELOLA BAGI BANK PERKREDITAN RAKYAT , maka PT BPR SEMERU pada tahun 2019 ini merealisasikan pembuatan Laporan untuk periode Januari s.d Desember 2018 dengan mengacu pada prinsip – prinsip keterbukaan (Transparancy), akuntabilitas (accountability) , pertanggung jawaban (responsibility) , independensi (independency) dan kewajaran (fairness) dengan penjelasan sebagai berikut :

a. Keterbukaan (Transparancy) yaitu keterbukaan dalam mengemukakan informasi yang material dan relevan serta keterbukaan dalam proses pengambilan keputusan
b. Akuntabilitas (accountability) yaitu kejelasan fungsi dan pelaksanaan pertanggung jawaban organ BPR sehingga pengelolaannya berjalan efektif
c. Pertanggungjawaban (responsibility) yaitu kesesuaian pengelolaan BPR dengan peraturan perundang – undangan yang berlaku dan prinsip – prinsip pengelolaan BPR yang sehat.
d. Independenci (independency) yaitu pengelolaan BPR secara professional tanpa pengaruh dan atau tekanan dari pihak mana pun .
e. Kewajaran (fairness) yaitu keadilan dan kesetaraan dalam memenuhi hak - hak stakeholders yang timbul berdasarkan perjanjian dan peraturan perundang – undangan .

I. POKOK POKOK ISI LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA

Mengacu pada psl 75 POJK no. 4 /2015 dan SE OJK no. 5 / 2015 tentang Penerapan Tata kelola BPR , pokok isi laporan disusun sebagai berikut :

a. Ruang lingkup Tata Kelola adalah penilaian factor – factor yang meliputi :
    1. Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi.
    2. Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris .
    3. Pelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi komite .
    4. Penanganan benturan Kepentingan.
    5. Penerapan fungsi kepatuhan , audit intern dan audit ekstern.
    6. Penerapan Manajemen resiko.

7. Batas maksimum pemberian Kredit.
8. Rencana Bisnis BPR .
9. Transparansi Kondisi keuangan dan Non- keuangan .

Hasil penilaian (self assessment) atas penerapan Tata Kelola BPR akan disajikan dalam kertas kerja tersendiri dan sebagai bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan ini.

b. Kepemilikan saham Anggota Direksi serta hubungan keuangan dan atau hubungan keluarga anggota Direksi dengan dewan Komisaris , anggota Direksi lainnya dan atau Pemegang Saham .
c. Kepemilikan saham Dewan Komisaris serta hubungan keuangan dan atau hubungan keluarga dengan dewan Komisaris lain , anggota Direksi lainnya dan atau Pemegang Saham.
d. Paket /Kebijakan remunerasi dan fasilitas lain bagi Direksi dan dewan Komisaris
e. Rasio gaji tertinggi dan gaji terendah
f. Frekwensi rapat dewan Komisaris
g. Jumlah penyimpangan intern yang terjadi dan upaya penyelesaian oleh BPR
h. Jumlah permasalahan hukum dan upaya penyelesaiannya oleh BPR
i. Transaksi yang mengandung benturan kepentingan
j. Pemberian dana untuk kegiatan sosial dan kegiatan politik baik nominal maupun penerima dana .

II. URAIAN DARI POKOK LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA

a. Ruang lingkup Tata Kelola
   (disajikan terlampir dalam Kertas Kerja Self assessment Penerapan Tata Kelola)
b. Kepemilikan saham Anggota Direksi serta hubungan keuangan dan atau hubungan keluarga anggota Direksi dengan dewan Komisaris , anggota Direksi lainnya dan atau Pemegang Saham.
   (NIHIL)
c. Kepemilikan saham Dewan Komisaris serta hubungan keuangan dan atau hubungan keluarga dengan dewan Komisaris lain , anggota Direksi lainnya dan atau Pemegang Saham.
   (NIHIL)

Susunan Pengurus dan Pemegang Saham

JABATAN	NAMA
Komisaris Utama	Dra. Ekawati
Komisaris	Lilis Setyowati SE
Direktur Utama	David Ardhiansyah SE
Direktur	Wisnu Widinatha SE

PEMEGANG SAHAM	NOMINAL	%
Drs. Agus Pramono	1.600.000.000	80%
PT. Saudara Jaya Abadi	400.000.000	20%
Total	2.000.000.000	100%

d. Paket /Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris 2018

No	Paket /Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain	Pengurus PT BPR SEMERU			
		Komisaris Utama	Komisaris	Direktur Utama	Direktur
1	Gaji/ Honor	Rp 10.000.000	Rp 8.000.000	Rp 15.500.000	Rp 13.650.000
2	Tunjangan:				
	a. Tunjangan Jabatan	Nihil		Rp 4.500.000	Rp 3.000.000
	b. Uang Makan	Nihil		Rp 750.000	Rp 750.000
	c. Pulsa	Nihil		Maksimal 400. 000	Maksimal 400.000
3	Tantiem	Laba setelah pajak x 80% x 10,5%			
4	Kompensasi Berbasis Saham	Nihil			
5	Remunerasi yang ditetapkan berdasarkan RUPS	Nihil			
6	Fasilitas lain yang diterima selain bentuk uang				
	a. Perumahan	Nihil			
	b. Transportasi	Nihil		1 unit mobil	1 unit mobil
	c. Asuransi Kesehatan	Sesuai tarif yang berlaku			

e. Rasio gaji tertinggi dan terendah , dalam skala perbandingan :

Rasio gaji pegawai tertinggi dibanding pegawai terendah 2,68 : 1

Rasio Gaji /Honor Direksi tertinggi dibanding Direksi terendah 1,19 :1

Rasio Honor Komisaris tertinggi dibanding Komisaris terendah 1,25 :1

Rasio gaji / honor Direksi tertinggi dengan Honor Komisaris tertinggi 2,075 :1

Rasio Gaji / honor Direski tertinggi dengan Gaji pegawai tertinggi 4,3 : 1

f. Frekuensi rapat Dewan Komisaris dan Direksi

1. Jumlah rapat yang diselenggarakan selama setahun sebanyak 21 kali
2. Bahasan rapat Dewan Komisaris

Tanggal Pelaksanaan	Topik Bahasan Rapat
3 Januari 2018	Pemantapan RBB 2018
14 Februari 2018	NPL

6 Maret 2018	Optimalkan dana pihak ke 3 untuk penyaluran Kredit
10 & 24 April 2018	Wacana penanganan kredit bermasalah melalui Balai Harta Peninggalan dan Pengkinian data terkait APU PPT untuk nasabah yang berdomisili di luar kota
8 & 22 Mei 2018	Memodifikasi produk kredit berjangka sebagai Kredit Talangan (promo selama bulan Ramadhan) , Presentasi restrukturisasi Kredit a.n Sukiman , Penetapan SK mengenai THR
5 Juni 2018	Waspada NPL saat bulan Ramadhan dan Lebaran
10 Juli 2018	NPL dan pertumbuhan kredit yang msh belum optimal
24 Juli 2018	Pembahasan hasil temuan pemeriksaan OJK 2018
7 Agustus 2018	Action plan penurunan NPL
23 Agustus 2018	Evaluasi Job Disk dan operasional Bank
6 Sept 2018	Pemaparan reorganisasi Struktur , program Kredit berhadiah langsung
18 september 2018	Wacana penambahan jaringan menggunakan ‘Mitra Semeru”, peningkatan laba dengan melakukan penagihan kredit hapus buku
27 sept 2018	Pembahasan manual Produk BPR dan rencana hapus Buku 2018
9 Okt 2018	Wacana untuk merubah ADRT terkait modal disetor menjadi 6 Milyar dan cadangan umum menjadi 1,2 Milyar
16 okt 2018	Pembahasan RBB 2019
23 okt 2018	Pembahasan RBB 2019
13 Nov 2018	RPOJK KAP dan PPAP BPR , on the spot lokasi calon kantor kas Karang rayung (relokasi habis masa sewa)
27 Nov 2018	Perecanaan penambahan SDM
11 Desember 2018	Persiapan menghadapi tutup tahun buku 2018

g. Jumlah penyimpangan intern yang terjadi di BPR dan upaya penyelesaiannya :
(NIHIL)

h. Jumlah Permasalahan hukum dan upaya penyelesaiannya oleh BPR ;

No	Tanggal	Permasalahan Hukum	Penyelesaian
1	Mei 2018	Gugatan sederhana kepada Debitur a.n .Suwandi	Diputus pada 30 Mei 2018 Debitur membayar pokok 29,9 juta rupiah dan bunga sebesar 12,8 juta rupiah

i. Transaksi yang mengandung benturan kepentingan
(NIHIL)

j. Pemberian dana untuk kegiatan sosial dan kegiatan Politik , baik penerimanya dan nominalnya ;

Penerima Dana	**Tanggal**	**Nominal**
Klenteng Purwodadi (dalam btk Minyak grg)	7 Feb 2018	423.000
Sumbangan kelahiran anak karyawan	21 Mar 2018	300.000
Sumbangan kelahiran anak karyawan	29 Mar 2018	300.000
Sumbangan pernikahan pemilik ruko Krg Ryg	7 April 2018	300.000
Panitia May day DisnakerTrans	28 April 2018	200.000
Yayasan Khazanah Indahnya Sedekah Grobogan	23 mei 2018	500.000
Sumbangan kelahiran anak karyawan	26 mei 2018	300.000
Sumbangan kelahiran anak karyawan	26 mei 2018	300.000
Panitia Turnamen Bola Voli kec Toroh	30 Mei 2018	100.000
Yayasan Pendidikan Luar Biasa Danyang Pwdd	12 juni 2018	500.000
Sumbangan Kematian Orang tua Karyawan	21 juni 2018	500.000
Sumbangan kelahiran anak karyawan	25 Juni 2018	300.000
Sumbangan pernikahan karyawan	30 Juni 2018	500.000
Panitia Turnamen Bola Voli desa Pendem	9 juli 2018	200.000
Panitia HUT RI Ke 73 Godong	26 juli 2018	200.000
Panitia HUT RI Ke 73 Wirosari	27 Juli 2018	250.000
Panitia HUT RI Ke 73 Karang rayung	31 juli 2018	200.000
Panitia HUT RI Ke 73 Jetis Utara RT 9/16	2 agst 2018	200.000
Panitia HUT RI Ke 73 Bogasari RT 5 / 4	6 Agst 2018	500.000
Panitia HUT RI Ke 73 Desa Ngaringan	7 agst 2018	200.000

Panitia HUT RI Ke 73 Sambak RT 01/09	7 agst 2018	200.000
Panitia HUT RI Ke 73 Kec. Ngaringan	8 agst 2018	300.000
Sumbangan kelahiran anak Karyawan	9 agst 2018	300.000
Panitia HUT RI Ke 73 Bogasari RW 4	11 agst 2018	300.000
Panitia HUT RI Ke 73 kec Toroh	13 agst 2018	200.000
Perbarindo Peduli Gempa NTT	20 agst 2018	500.000
Sumbangan Air bersih Desa Semen Kec . Toroh	5 Okt 2018	600.000
Perbarindo Peduli Gempa SulTeng	9 Okt 2018	500.000
Sumbangan kelahiran anak Karyawan	19 Okt 2018	300.000

PENUTUP

Laporan Penerapan Tata kelola BPR yang mengacu pada prinsip "TARIF" pada dasarnya merupakan seluruh proses kerja PT BPR SEMERU selama setahun melalui pendekatan pemberdayaan seluruh Sumber Daya yang ada di BPR sehingga mengupayakan tidak terdapat data / informasi strategis atau signifikan yang tertinggal. Namun demikian apa bila ditemukan dikemudian hari data / informasi penting yang belum dilaporkan , maka akan segera dilakukan up date data terhadap laporan ini .

Grobogan , 23 April 2019

PT BPR SEMERU

Komisaris Utama

(Dra. Ekawati)

PT. Bank Perkreditan Rakyat
SEMERU
PURWODADI - GROBOGAN

Direktur Utama

(David Ardhiansyah SE)